



استمارة الإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2024

تشرين الأول 2024

مساهم في طموحاتك

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية 30 أيلول 2024

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك الشرق ش.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: مصرف تجاري

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
17 كانون الأول 2008	22 كانون الأول 2008	3 أيار 2009	19 كانون الأول 2010

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
25,781,250,000 ل.س	25,781,250,000 ل.س	257,812,500	671 مساهماً

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	ناجي الشاوي	رئيس مجلس إدارة	نفسه	0.6169%
2	جمال الدين منصور	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
3	فريال خليل	عضو غير تنفيذي	نفسه	-
4	غسان الكسم	عضو مستقل	نفسه	0.038%
5	بشار الدبل	عضو مستقل	نفسه	0.036%
6	باسل القتابي	عضو مستقل	نفسه	0.029%

السيد شربل فرام		المدير التنفيذي (المدير العام)	
السيد أحمد رضوان شرابي		مدقق الحسابات	
+963 (11) 66803000	رقم الهاتف	الشعلان، شارع حافظ إبراهيم، بناء بنك الشرق	العنوان
+963 (11) 66803300	رقم الفاكس	www.bankalsharq.com	الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم

بالليرات السورية

القيمة السوقية**	القيمة الدفترية*	القيمة الاسمية
2,529.97 ل.س	1,741.65 ل.س	100 ل.س

*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية:

بالآلاف الليرات السورية

التغير %	31/12/2023	30/09/2024		النتائج المرحلية المقارنة	
%25.07	924,274,404	1,156,035,552		مجموع الموجودات	
%11.34	403,282,421	449,020,180		حقوق المساهمين	
	30/09/2023	آخر ثلاثة أشهر	30/09/2024	آخر ثلاثة أشهر	
(%61.43)	196,096,570	75,226,450	75,632,092	14,674,502	صافي الإيرادات*
(%73.58)	184,469,416	69,398,766	48,737,799	4,526,497	صافي الربح قبل الضريبة
(%29.72)	(4,013,743)	(2,103,249)	(2,820,852)	(785,189)	ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
(%74.55)	180,455,673	67,295,517	45,916,947	3,741,308	صافي الدخل للمساهمين

بالليرات السورية

ربحية السهم	699.95	261.03	178.10	14.51
(%74.56)				

- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف، بما فيها الأرباح غير المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- بحسب التغيير كما يلي: $\{(\text{رقم الفترة الحالية} - \text{رقم الفترة السابقة}) / \text{رقم الفترة السابقة}\} * 100$

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بالآلاف الليرات السورية

التغيير %	30/09/2023		30/09/2024		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
(%79.90)	165,220,382	60,315,291	33,208,462	-	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
(%16.59)	15,235,291	6,980,226	12,708,485	3,741,308	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة

بالليرات السورية

(%16.59)	59.09	27.07	49.29	14.51	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة*
----------	-------	-------	-------	-------	---

* تم استخدام نفس عدد الأسهم بعد زيادة رأسمال المصرف والبالغ 257,812,500 سهماً للفترات المشار إليها.

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

الموجودات:

بلغ مجموع موجودات المصرف في نهاية الربع الثالث من عام 2024 حوالي /1,156/ مليار ل.س. مقابل حوالي /924/ مليار ل.س. بنهاية عام 2023، أي بارتفاع بنسبة 25.07% ويعود ذلك بشكل أساسي لما يلي:

- زيادة بنسبة 49.32% في صافي حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة فبلغ في نهاية الربع الثالث من عام 2024 حوالي 123 مليار ل.س. مقابل حوالي 82.52 مليار ل.س. بنهاية عام 2023، بحيث تشكل التسهيلات الائتمانية 10.66% من مجموع الموجودات. وهذه الزيادة هي محققة كون التسهيلات الائتمانية ممنوحة حصراً بالليرة السورية.
- ارتفاع حجم النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 33% فبلغت في نهاية الربع الثالث من عام 2024 حوالي 630.61 مليار ل.س. مقابل حوالي 474.31 مليار ل.س. بنهاية عام 2023، ولتشكل حوالي 54.55% من إجمالي الموجودات، وتنتج هذه الزيادة عن زيادات في المطلوبات وبخاصة ودائع العملاء وودائع البنوك لدى المصرف، والودائع المتأتية من القرار 1130 (تمويل المستوردات).

المطلوبات:

بلغ مجموع مطلوبات المصرف حوالي /707.02/ مليار ل.س. في نهاية الربع الثالث من عام 2024 مقابل حوالي /520.99/ مليار ل.س. بنهاية عام 2023، أي بزيادة بنسبة 35.71% يعود ذلك إلى زيادة ودائع الزبائن بنسبة 31.76%.

بلغ مجموع ودائع المصارف حوالي /45.01/ مليار ل.س. في نهاية الربع الثالث من عام 2024 مقابل حوالي /18.28/ مليار ل.س. بنهاية عام 2023 أي بزيادة بنسبة 146.16%.

حقوق الملكية:

بلغ مجموع حقوق الملكية في نهاية الربع الثالث من عام 2024 حوالي /449.02/ مليار ل.س. مقابل حوالي /403.28/ مليار ل.س. نهاية عام 2023، أي بزيادة بنسبة 11.34% نتج بشكل أساسي عن تسجيل أرباح محققة بقيمة /12.7/ مليار ل.س، بالإضافة إلى تحقيق أرباح غير محققة بقيمة /33.21/ مليار ل.س ناتجة عن فروقات تقييم أسعار صرف مركز القطع البنويوي خلال الفترة.

بيان الدخل الأولي:

1. حقق بنك الشرق بنهاية الربع الثالث من عام 2024 أرباحاً صافية محققة بعد الضريبة بقيمة حوالي /12.7/ مليار ل.س. مقابل أرباح صافية محققة بعد الضريبة بحوالي /15.2/ مليار ل.س. في نهاية الربع الثالث من عام 2023. وقد نتجت هذه الأرباح عن ما يلي:

- ارتفاع ملحوظ بنسبة 97.36% في صافي إيرادات الفوائد، فبلغ في نهاية الربع الثالث من عام 2024 حوالي /16.32/ مليار ل.س. مقابل حوالي /8.27/ مليار ل.س. لنفس الفترة من عام 2023. وتعود هذه الزيادة بسبب تسجيل ارتفاع ملحوظ في حجم الإيراد من الفوائد المحصلة من التسهيلات الائتمانية نتيجة النمو الملحوظ في محفظة التسهيلات الائتمانية، والزيادة الحاصلة في إيرادات الفوائد المستوفاة على إيداعات المصرف بالعملة الأجنبية في الخارج الناتجة بشكل مباشر عن زيادة أسعار الصرف، حيث أصبح سعر صرف الدولار الأميركي مقابل الليرة السورية 13,668 وسعر صرف الدرهم الإماراتي 3,721.72 مقابل الليرة السورية بنهاية الربع الثالث من عام 2024، في حين أنه كان سعر صرف الدولار الأميركي 8,542 ل.س. والدرهم الإماراتي 2,325.62 ل.س. لنفس الفترة من العام السابق.

- ارتفاع ملحوظ بنسبة 28.16% في صافي الإيرادات من الرسوم والعمولات فبلغ في نهاية الربع الثالث من عام 2024 حوالي /21.15/ مليار ل.س. مقابل حوالي /16.50/ مليار ل.س. لنفس الفترة من عام 2023، نتج بشكل أساسي عن ارتفاع حجم الحوالات من الخارج وعمولات استرجار النقد.

بالمقابل:

- تم تسجيل زيادة في المصاريف التشغيلية (بعد استبعاد المؤنات) في نهاية الربع الثالث من عام 2024 بنسبة 122.14% حيث بلغ حجم هذه المصاريف حوالي /26.45/ مليار ل.س. في نهاية الربع الثالث من عام 2024 مقابل حوالي 11.91 مليار ل.س. لنفس الفترة من عام 2023. وتعود هذه الزيادة إلى ما يلي:

أ. زيادة نفقات الموظفين بحوالي 140.51% نتيجة زيادة رواتب الموظفين والتعويضات منذ بداية عام 2024 لتتناسب مع الارتفاع المتصاعد والمستمر لنسبة كلف المعيشة في البلاد (التضخم).

ب. زيادة في تكلفة استهلاك المصرف من المحروقات خدمة لتوليد الطاقة الكهربائية لتشغيل المصرف، بسبب ارتفاع أسعار المحروقات.

- يسجل بنهاية الربع الثالث من عام 2024، تكوين مخصصات بقيمة صافية حوالي /324/ مليون ل.س. مقابل تعرضات المخاطر الائتمانية بالإضافة إلى تكوين مخصصات متنوعة بقيمة /81/ مليون ل.س.
- 2. كما سجل بنك الشرق بنهاية الربع الثالث من عام 2024 أرباحاً غير محققة بقيمة /33.21/ مليار ل.س. نتجت عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بالدرهم الإماراتي والدولار الأميركي بسبب تغير سعر صرف الدرهم الإماراتي والدولار الأميركي مقابل الليرة السورية بنهاية الربع الثالث من عام 2024 مقارنة بنهاية عام 2023.
- وعليه سجل بنك الشرق بنهاية الربع الثالث لعام 2024 أرباحاً إجمالية صافية بعد الضريبة بقيمة حوالي /45.91/ مليار ل.س. بما فيه صافي الأرباح المحققة وغير المحققة.
- كما بلغت في نهاية الربع الثالث من عام 2024 القيمة الدفترية للسهم /1,741.65/ ل.س. مقابل قيمة سوقية للسهم /2,529.97/ ل.س. بهذا التاريخ، علماً أن القيمة الاسمية للسهم هي /100/ ل.س.

2024/10/30

ناجي شاوي

رئيس مجلس الإدارة



بنك
الشرق ش.م.ع

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

بنك الشرق

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٣-٤

بيان الدخل المرحلي الموجز

٥

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

٧-٨

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٩-٧٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الشرق
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لبنك الشرق ش.م.م. عامة سورية وكلاً من بيان الدخل، بيان الدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

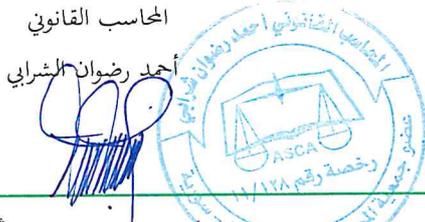
الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة، كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٤.

المحاسب القانوني
أحمد رضوان الشرابي



دمشق - سورية

٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٤

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٧٤,٣١١,٥٢٠	٦٣٠,٦١٦,٠٠٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥	٣٢٧,٧٢٨,١٦٨	٦	أرصدة لدى مصارف
٨,٠٩٧,٠٧٨	٨,٨٠٧,٨٨١	٧	إيداعات لدى مصارف
٨٢,٥٢١,٠٣١	١٢٣,٢١٦,٦٤٣	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣١٦,٣٢٨	٢٠٩,٥٩٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٩,١٧٣	١١٦,٩٦٦	١٠	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٨,٣٨٣,٢٩٧	١٧,٣٤٢,١٩٣		موجودات ثابتة
٢٧٤,١٤٥	٧٥٦,٧٨٤		موجودات غير ملموسة
٥,٠٩٠,٣٩٦	٥,٩٦٦,٧١٢	١٢	موجودات أخرى
٣٧,٩٩٠,٨٠١	٤١,٢٧٤,٦١٣	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤</u>	<u>١,١٥٦,٠٣٥,٥٥٢</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١٨,٢٨٦,١٣٤	٤٥,٠١٢,٢٦٣	١٤	ودائع مصارف
٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣	٤٦٦,٤١١,٦٥٨	١٥	ودائع الزبائن
١٦,٦٥٧,٢٨٠	٣٩,٣٣٠,٥٨٨	١٦	تأمينات نقدية
٢,٩٣١,٠٤٠	٣,٢٢٣,٢٥٠	١٧	مخصصات متنوعة
١٢٦,٠٩٣	٩٥,٥٦٨	١٠	التزامات عقود التأجير
٧,٣٠٢,٨٢٤	٢,٠٤٩,٩٩٣	١١	مخصص ضريبة الدخل
١٢١,٦٩٩,٣٤٩	١٥٠,٨٩٢,٠٥٢	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٥٢٠,٩٩١,٩٨٣</u>	<u>٧٠٧,٠١٥,٣٧٢</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,١٥٦,٢٥٠	٢٥,٧٨١,٢٥٠	١٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٢٨٩,٠٦٢	١,٢٨٩,٠٦٢	٢٠	الاحتياطي القانوني
٤,٣٠٥,٧٦٩	٤,٣٠٥,٧٦٩	٢٠	الاحتياطي الخاص
٢٢,٦٧٣,٠٧٠	١,٨٦٨,٨٨٢		أرباح مدورة
٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠		أرباح مدورة غير محققة
-	٤٥,٩١٦,٩٤٧		أرباح الفترة
<u>٤٠٣,٢٨٢,٤٢١</u>	<u>٤٤٩,٠٢٠,١٨٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤</u>	<u>١,١٥٦,٠٣٥,٥٥٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١١,٨٦٢,٤٧٤	٢٥,٩٧٦,٥٩٦	٢١	الفوائد الدائنة
(٣,٥٨٩,٦٨١)	(٩,٦٤٩,٦٥٣)	٢٢	الفوائد المدينة
٨,٢٧٢,٧٩٣	١٦,٣٢٦,٩٤٣		صافي إيرادات الفوائد
١٩,٤٠٠,٤٧٣	٢٧,٩٩٩,٠١٦		الرسوم والعمولات الدائنة
(٢,٨٩٣,٢٣٥)	(٦,٨٤٣,٢٤٦)		الرسوم والعمولات المدينة
١٦,٥٠٧,٢٣٨	٢١,١٥٥,٧٧٠		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٤,٧٨٠,٠٣١	٣٧,٤٨٢,٧١٣		صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
٦,٠٢١,٩٨٧	٤,٨٤١,٨٣٤		صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١٦٥,٢٢٠,٣٨٢	٣٣,٢٠٨,٤٦٢		صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٧٤,١٧٠	٩٩,٠٨٣		إيرادات تشغيلية أخرى
١٩٦,٠٩٦,٥٧٠	٧٥,٦٣٢,٠٩٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(٦,٥٤٠,٩٧٣)	(١٥,٧٣١,٤٣٠)	٢٤	نفقات الموظفين
(٤٨٩,٤٠٧)	(٧١٩,١٢٨)		استهلاكات الموجودات الثابتة
(٥٢,٦٧٣)	(١٤٧,٢٩١)		إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(١٣٢,٢٠٧)	(١٣٢,٢٠٧)	١٠	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٣٥٤,٧٥٢	(٣٢٤,٦٢٩)	٢٣	(مصروف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧٠,٩٠٩)	(٨١,٠٠٣)		مصروف مخصصات متنوعة
(٤,٦٩٥,٧٣٧)	(٩,٧٥٨,٦٠٥)	٢٥	مصاريف تشغيلية أخرى
(١١,٦٢٧,١٥٤)	(٢٦,٨٩٤,٢٩٣)		إجمالي المصاريف التشغيلية
١٨٤,٤٦٩,٤١٦	٤٨,٧٣٧,٧٩٩		الربح قبل الضريبة
(٣,٥٧٧,٩٣٠)	(١,٥٥٩,٥٥٠)	١١	ضريبة الدخل
(٤٣٥,٨١٣)	(١,٢٦١,٣٠٢)	١١	ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة
١٨٠,٤٥٥,٦٧٣	٤٥,٩١٦,٩٤٧		صافي ربح الفترة
٦٩٩.٩٥	١٧٨.١٠	٢٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٨٠,٨٢٣	٩,٤٠٤,٠٠٨	الفوائد الدائنة
(١,٤٤٧,٧٢٣)	(٤,٢٤٦,٥٦٤)	الفوائد المدينة
٣,٦٣٣,١٠٠	٥,١٥٧,٤٤٤	صافي إيرادات الفوائد
١١,١٤٠,٨٤٠	١٠,٥٦٧,٨٩٦	الرسوم والعمولات الدائنة
(١,٨٣٦,١٨٦)	(٢,٦٩٥,١٠٤)	الرسوم والعمولات المدينة
٩,٣٠٤,٦٥٤	٧,٨٧٢,٧٩٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢,٩٣٧,٧٥٤	١٣,٠٣٠,٢٣٦	صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات
١,٩١٤,٧٥٥	١,٦٤٤,٢٦٦	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٦٠,٣١٥,٢٩١	-	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٥٨,٦٥٠	-	إيرادات تشغيلية أخرى
٧٥,٢٢٦,٤٥٠	١٤,٦٧٤,٥٠٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٤٠٣,٦٧١)	(٥,٥٨٣,٥٦٢)	نفقات الموظفين
(١٧٣,٩٥١)	(٢٦٣,١١٧)	استهلاكات الموجودات الثابتة
(٢٤,٧٣٠)	(٦٠,٨٤٥)	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
(٤٤,٠٦٩)	(٤٤,٠٦٩)	إطفاء حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٢٥٨)	(١٨٩,٦٨٠)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٨,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠	استرداد / (مصروف) مخصصات متنوعة
(٢,١٤٣,٠٠٥)	(٤,٠٢٦,٧٣٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,٨٢٧,٦٨٤)	(١٠,١٤٨,٠٠٥)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٦٩,٣٩٨,٧٦٦	٤,٥٢٦,٤٩٧	الربح قبل الضريبة
(١,٨٩٦,٠٥٠)	(٣٧٠,١٣٦)	ضريبة الدخل
(٢٠٧,١٩٩)	(٤١٥,٠٥٣)	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٦٧,٢٩٥,٥١٧	٣,٧٤١,٣٠٨	صافي ربح الفترة
٢٦١.٠٣	١٤.٥١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

نائب المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

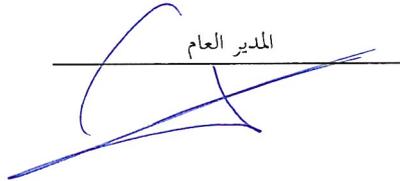
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨٠,٤٥٥,٦٧٣	٤٥,٩١٦,٩٤٧
-	-
<u>١٨٠,٤٥٥,٦٧٣</u>	<u>٤٥,٩١٦,٩٤٧</u>
	صافي ربح الفترة
	مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
	الدخل الشامل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦٧,٢٩٥,٥١٧	٣,٧٤١,٣٠٨
-	-
<u>٦٧,٢٩٥,٥١٧</u>	<u>٣,٧٤١,٣٠٨</u>
	صافي ربح الفترة
	مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى
	الدخل الشامل

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

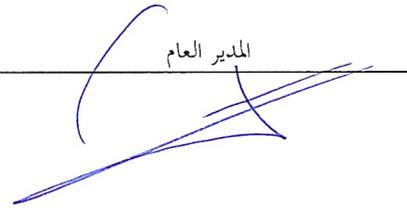
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	أرباح / (خسائر) مدورة محققة	صافي ربح الفترة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٠٣,٢٨٢,٤٢١	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٢٢,٦٧٣,٠٧٠	-	٤٣,٠٥,٧٦٩	١,٢٨٩,٠٦٢	٥,١٥٦,٢٥٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	(٢٠,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	-	٢٠,٦٢٥,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٧٩,١٨٨)	-	(١٧٩,١٨٨)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٤٥,٩١٦,٩٤٧	-	-	٤٥,٩١٦,٩٤٧	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٤٤٩,٠٢٠,١٨٠</u>	<u>٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠</u>	<u>١,٨٦٨,٨٨٢</u>	<u>٤٥,٩١٦,٩٤٧</u>	<u>٤٣,٠٥,٧٦٩</u>	<u>١,٢٨٩,٠٦٢</u>	<u>٢٥,٧٨١,٢٥٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٩٠,٩٧٧,٦٤١	٨٣,٩٧٨,٧٠٧	(٢١,٧١١)	-	٨٩٦,٩٢٣	٩٦٧,٤٧٢	٥,١٥٦,٢٥٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٨٠,٤٥٥,٦٧٣	-	-	١٨٠,٤٥٥,٦٧٣	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>٢٧١,٤٣٣,٣١٤</u>	<u>٨٣,٩٧٨,٧٠٧</u>	<u>(٢١,٧١١)</u>	<u>١٨٠,٤٥٥,٦٧٣</u>	<u>٨٩٦,٩٢٣</u>	<u>٩٦٧,٤٧٢</u>	<u>٥,١٥٦,٢٥٠</u>	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

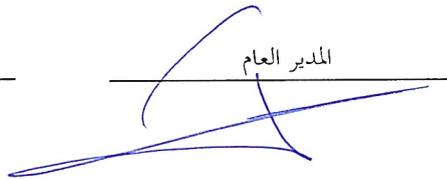
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨٤,٤٦٩,٤١٦	٤٨,٧٣٧,٧٩٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية قبل الضريبة مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
(١٦٥,٢٢٠,٣٨٢)	(٣٣,٢٠٨,٤٦٢)	صافي أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٦٧٤,٢٨٦	٩٩٨,٦٢٦	الاستهلاكات والإطفاءات
(٣٥٤,٧٥٢)	٣٢٤,٦٢٩	مصرف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٠,٩٠٩	٨١,٠٠٣	مخصصات متنوعة
٤,٤٢٤	٣,٤٧٥	فوائد إيجارات
٧,٦١٠	٢,١٠٦,٧٣٦	إطفاء العلاوات-- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٨٩٣	--	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
١٩,٦٦٩,٤٠٤	١٩,٠٤٣,٨٠٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٠,٨٥٠,٥١٠)	(٨,٨٣٦,٥٥٦)	الزيادة في الإيداعات لدى المصرف المركزي (الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى
٥,٥٦٦,٥٨٢	٢٥,٠٩١,٥٨٤	المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١٣,٠٧٩,٦٣٨)	(٣٩,٠٢٦,٥٢٩)	الزيادة في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٢٨,٩٤٩)	(٨٧٦,٣١٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٢٢٥,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٥٢,٠٣٧,٢١١	١١٢,٤٢٢,٣٩٥	الزيادة في ودائع الزبائن
١٨,٦٩٢,٥٠٥	٢٢,٦٧٣,٣٠٨	الزيادة في التأمينات النقدية
٣,٠٩١	(١٤,٠٠٣)	(النقص) / الزيادة في المخصصات المتنوعة
٥٥,٥١١,١٥٦	٢٩,١٩٢,٧٠٣	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٣٠٥,٢٦٧)	(٨,٠٧٣,٦٨٣)	ضريبة مدفوعة
٢٢١,٥١٥,٥٨٥	١٧٦,٨٢١,٧٠٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

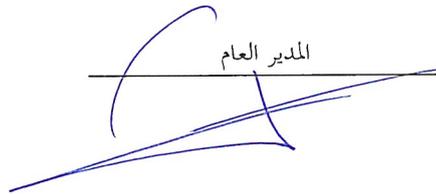
بنك الشرق
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١,١٠٣,٣٠٤)	(١,٧١٦,٩٥٦)	شراء موجودات ثابتة
(٢٢١,١٣٩)	(٦٢٩,٩٣٠)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٧,٩٦١,٠٦٨)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
٣,٥٠٠	-	المتحصلات من بيع موجودات ثابتة مادية
(١,٣٢٠,٩٤٣)	(١٠,٣٠٧,٩٥٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٣٤,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	إيجارات مدفوعة
-	(١٧٩,١٨٨)	مصاريف زيادة رأس المال
(٣٤,٠٠٠)	(٢١٣,١٨٨)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٦٤,٦٦٢,٣٠٩	٧,١٥٨,٩٠٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
-	-	تأثير تغير أسعار الصرف على النشاطات التشغيلية
٣٨٤,٨٢٢,٩٥١	١٧٣,٤٥٩,٤٧٦	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
١٤٨,٣٠٢,٤٤٢	٧٧٠,٩١٦,١١١	٢٧ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥٣٣,١٢٥,٣٩٣	٩٤٤,٣٧٥,٥٨٧	٢٧ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:
١٠,٨٠٦,٤٠٠	٢٥,١٥١,٦٤٦	فوائد مقبوضة
(٢,٢٢٠,٧٦٤)	(٦,٥١٥,٥٦٠)	فوائد مدفوعة

نائب المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك الشرق

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك الشرق (المصرف) هو شركة مساهمة عامة سورية مملوكة بنسبة ٤٩٪ من قبل البنك اللبناني الفرنسي ش.م.ل. تم تأسيس المصرف في ١٠ نيسان ٢٠٠٨ بموجب القرار رقم ٢٦/م.و. وبموجب قانون المصارف رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ سجل المصرف في السجل التجاري تحت الرقم ١٥٦١٦ بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠٠٨، وفي سجل المصارف تحت الرقم ١٩ بوصفه مصرفاً خاصاً.

وقد تأسس المصرف برأس مال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم البنك ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية لبنك الشرق، وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠ / ألف ل.س. (مليار وثلاثمائة وخمس وسبعون مليون ليرة سورية) إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ وقدره ٤,١٢٥,٠٠٠ / ألف ل.س. (أربعة مليارات ومئة وخمس وعشرون مليون ليرة سورية) موزع على ٤,١٢٥,٠٠٠ / (واحد وأربعون مليون ومئتان وخمسون ألف) سهم بقيمة اسمية مئة ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم بمقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠ ألف ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة مبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف بنسبة ٤٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ٢٠,٦٢٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥,٧٨١,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

اتخذ المصرف مركزاً رئيساً له في دمشق-سورية.

يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال مقر إدارته الرئيسي الكائن في دمشق- الشعلان تنظيم عرنوس صالحية جادة عقار ٢٣٣٥ / ١٠ وفروعه التسعة المنتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في دمشق (الشعلان، المالكي، الحريقة، والغساني)، ريف دمشق (جرمانا) وحلب، وحمص، واللاذقية وطرطوس، إضافة إلى مكتبه الكائن في مرفأ اللاذقية. مع الإشارة إلى أنه وفي ظل الظروف الراهنة، تم إيقاف العمل في فرع حمص بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي رقم (١٦/٣١٥٣) تاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٠ وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٢,٥٢٩.٩٧ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

وافق رئيس مجلس الإدارة والمدير العام على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ بتاريخ ٣٠ تشرين الأول

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ في إعداد القوائم المالية للمصرف، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)).

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق. ليس لدى المصرف أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم يطبق المصرف معايير إعداد التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

سارية المفعول للفترات

السنوات التي تبدأ في أو بعد

لم يحدد تاريخ السريان نسمح بالتطبيق المبكر

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية-تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة نفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) - قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل المورد

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه. ولتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات.
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل.
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين.
- معلومات مخاطر السيولة.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) عقود الإيجار - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإنتهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)، هو التزام إيجار.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمصرف عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمصرف في فترة التطبيق الأولى.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى توبييها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

قام المصرف بعرض البيانات المالية بالآلاف للبريات السورية ما لم يتم ذكر خلاف ذلك، وذلك وفق التعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٤.

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة هي مذكورة أدناه.

أ- العملات الأجنبية:

تحوّل كافة العمليات، بما في ذلك الإيرادات والأعباء بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية بسعر صرف يوم الإدخال في القيود. ثم يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات والحسابات خارج الميزانية بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية وفقاً لأسعار الصرف المحددة من قبل المصرف المركزي ١٣,٦٦٨ ليرة سورية للدولار الأمريكي و١٥,٢٥٦.٢٢ ليرة سورية لليورو كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١٢,٥٦٢ ليرة سورية للدولار الأمريكي و١٣,٧٥٦.٦٥ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). يتم قيد فروقات القطع في بيان الدخل.

إن التدفق النقدي بالعملات الأجنبية الناتج أو المستعمل في مختلف النشاطات كما هو ظاهر في بيان التدفقات النقدية، جرى تحويله إلى الليرة السورية على أساس سعر الصرف في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وذلك باستثناء رصيد النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة الذي جرى تحويله على أساس سعر الصرف بنهاية الفترة السابقة.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ب- الأدوات المالية

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛

• في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لاحقاً بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، لاحقاً بالكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختيار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:

- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوذ في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (IFRS ٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع الكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

ج- أدوات الدين بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني. في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/و
 - الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
 - الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

تدني قيمة الموجودات المالية:

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدينون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١)؛ أو
- خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و
 - بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.
- يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظة القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
 - خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
 - قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
 - اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
 - شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.
- يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعديل واستبعاد الموجودات المالية

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو تحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بمحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الاعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح/ الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطلقة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغيير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

د- المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية. في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الاعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافًا لذلك؛ أو

- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

هـ- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

و- القيمة العادلة:

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الالتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بإخذها في الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ IFRS مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛

- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

ز- الموجودات الثابتة:

جرى إظهار الموجودات الثابتة، على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة، باستثناء الأرض والدفعات المسبقة على نفقات رأسمالية، بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	مباني
٢	
١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٠	تحسينات على المباني

يمثل الربح أو الخسارة من التفرغ عن أصل من الموجودات الثابتة الفرق بين عائدات التفرغ والقيمة الدفترية للأصل. يتم قيد الربح والخسارة في بيان الدخل.

في نهاية كل عام يتم مراجعة طريقة احتساب الاستهلاك وطول مدة الخدمة المقدرة ويتم تسجيل أي تغيير في التقديرات بأثر مستقبلي.

ح- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات الثابتة غير المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرات السورية بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ومؤونة التدني في القيمة إن وجدت.

بالنسبة للموجودات الثابتة غير المادية التي عمرها الزمني غير محدد، يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

يجري إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

٢٠٪	برامج المعلوماتية
-----	-------------------

ط- الانخفاض في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لأصوله المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الإستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت)

القيمة الإستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الإستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الإستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم.

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الإستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم.

ي- المؤونات:

يتم تكوين المؤونة عندما يكون هنالك التزام حالي على المصرف (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث حصل في الماضي، ومن المحتمل تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تمثل المؤونة المكونة أفضل تقدير للمبلغ المتوقع لتسديد الالتزام المالي بتاريخ بيان الوضع المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المحيطين بهذا الالتزام. عندما تحدد المؤونة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المرتقبة لتسديد الالتزام، فإن قيمتها الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

ك- اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية وتعويض نهاية الخدمة:

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أية التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ل- الاعتراف بالإيراد وتحقق المصرف:

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد على أساس الاستحقاق الزمني بالاستناد إلى الأصل ونسبة الفائدة المطبقة باستثناء الفوائد على القروض والتسليفات الظاهرة على الأساس النقدي بحيث يتم قيد إيرادات الفوائد عند تحققها الفعلي. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الخدمات المصرفية عند تحققها بموجب العقود. تتحقق أنصبة الأرباح من الاستثمارات عندما يصبح للمصرف الحق باستلام المبالغ العائدة لها.

م- القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق مالي نشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس الكلفة المعدلة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة خسائر الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو فائدتها.

ن- كفالات مالية:

إن عقود الكفالات المالية هي عقود توجب على المصرف إجراء دفعات محددة لتعويض الحامل عن خسارة ترتبت لأن مديناً معيناً عاجز عن إجراء دفعة مستحقة بموجب شروط أداة دين. يمكن لهذه العقود أن تأخذ عدة أشكال قانونية للمقاضاة (كفالات، كتب اعتماد، عقود ضمان ائتماني). تُقيّد مطلوبات الكفالات المالية أولاً على أساس قيمتها العادلة، ولاحقاً تُحمل في الدفاتر على أساس القيمة الأعلى ما بين هذه القيمة المعدلة والقيمة الحالية للدفعة المتوقعة (عندما يصبح من المحتمل إجراء دفعة من جراء الكفالة). تُدرج الكفالات المالية ضمن حسابات التسوية (في الموجودات) وفي المطلوبات.

س- التوزيعات النقدية للأسهم:

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان الوضع المالي.

ع- صافي إيرادات الفوائد:

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في حساب الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.."

معدل الفائدة الفعالة (EIR) هو السعر الذي يُخفض بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعالة جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس الكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى الكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على الكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLS) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

ف- حسابات ائتمانية:

تعقد جميع الحسابات الائتمانية على أسس غير تقديرية وتنتمي المخاطر والمكافآت ذات الصلة إلى أصحاب الحسابات. بناءً عليه، تنعكس هذه الحسابات خارج بيان الوضع المالي.

ص- حصة السهم من الأرباح:

يعرض المصرف معلومات حول حصة السهم من الأرباح الأساسية وحصة السهم من الأرباح المخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح الأساسية بتقسيم صافي الربح أو الخسارة للفترة العائد لحملة الأسهم العادية للمصرف على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة خلال الفترة. يتم احتساب حصة السهم من الأرباح المخفضة عبر تعديل الربح أو الخسارة العائد لحملة الأسهم العادية والمعدل الموزون لعدد الأسهم العادية المتداولة بجميع تأثيرات التخفيضات المحتملة على الأسهم العادية والتي تتضمن خيار الأسهم الممنوح للموظفين، حسبما ينطبق.

ق- ضريبة الدخل:

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في المعلومات المالية المرحلية الموجزة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ر - النقد وما يوازي النقد:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك، وتنزل ودائع البنوك التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ش - معلومات القطاعات:

قطاع العمل يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي الذي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

١،٤ . المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفاة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

٢،٤. المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، أن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي أن البيانات المالية محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الإيضاح ٣ (و). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية.

تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالإجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمال الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٦,٨٥٩,٨٨٠	٤٢,٣٨٥,٤١٧	نقد في الخزينة
٣٨٥,٧٩٢,٠٤٨	٥١٧,٧٤٩,٨٦٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
٤٣,٩٣٣,٦٦٧	٤٨,٤٣١,٧١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٨١٨,٨٧٤	٢٣,٢٥٤,٩٧٩	ودائع لأجل
٤٧٥,٤٠٤,٤٦٩	٦٣١,٨٢١,٩٧٤	احتياطي نقدي إلزامي
(١,٠٩٢,٩٤٩)	(١,٢٠٥,٩٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٧٤,٣١١,٥٢٠	٦٣٠,٦١٦,٠٠٠	

وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع دون فوائد، ودائع تحت الطلب، ودائع توفير وودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكاني، وذلك بالاستناد إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٧ الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الذي حدد بموجبه الاحتياطي الإلزامي على الودائع بنسبة ٥٪ من متوسط ودائع العملاء (مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء ودائع الادخار السكاني).

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة /السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	الرصيد كما في بداية الفترة
				زيادة ناتجة عن التغير في أرصدة
١١٤,٧١١,٤٧١	-	-	١١٤,٧١١,٤٧١	لدى مصرف سورية المركزي
٣٠,٨٠٥,٣٥٨	-	-	٣٠,٨٠٥,٣٥٨	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٣٠,٢٠١,٣٣١)	-	-	(٣٠,٢٠١,٣٣١)	الأرصدة المسددة خلال الفترة
٢٥,٥٧٦,٤٧٠	-	-	٢٥,٥٧٦,٤٧٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٨٩,٤٣٦,٥٥٧	-	-	٥٨٩,٤٣٦,٥٥٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٥,٣٥٧,٢٨٥	٧٥,٣٥٧,٢٨٥	-	-	٧٥,٣٥٧,٢٨٥
١٧٢,٢٥٣,٠٤٦	١٧٢,٢٥٣,٠٤٦	-	-	١٧٢,٢٥٣,٠٤٦
٣٢,٣١٠,٨٤٠	٣٢,٣١٠,٨٤٠	-	-	٣٢,٣١٠,٨٤٠
(٣٩,٤٧٣,٣٣٧)	(٣٩,٤٧٣,٣٣٧)	-	-	(٣٩,٤٧٣,٣٣٧)
٢٠٨,٠٩٦,٧٥٥	٢٠٨,٠٩٦,٧٥٥	-	-	٢٠٨,٠٩٦,٧٥٥
٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩	-	-	٤٤٨,٥٤٤,٥٨٩

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٠٩٢,٩٤٩	١,٠٩٢,٩٤٩	-	-	١,٠٩٢,٩٤٩
١٥,٤٣٠	١٥,٤٣٠	-	-	١٥,٤٣٠
٩٧,٥٩٥	٩٧,٥٩٥	-	-	٩٧,٥٩٥
١,٢٠٥,٩٧٤	١,٢٠٥,٩٧٤	-	-	١,٢٠٥,٩٧٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٩٠,١٦٥	٣٩٠,١٦٥	-	-	٣٩٠,١٦٥
(٢٤,٢٢٥)	(٢٤,٢٢٥)	-	-	(٢٤,٢٢٥)
٦٥٥,٨٥٨	٦٥٥,٨٥٨	-	-	٦٥٥,٨٥٨
(٨١٨,٨٣٩)	(٨١٨,٨٣٩)	-	-	(٨١٨,٨٣٩)
٨٨٩,٩٩٠	٨٨٩,٩٩٠	-	-	٨٨٩,٩٩٠
١,٠٩٢,٩٤٩	١,٠٩٢,٩٤٩	-	-	١,٠٩٢,٩٤٩

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٣,٣٩٠,٤٩٦	٧١,٤٨٥,٦٥٤	١,٩٠٤,٨٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣١٣,٠٦٢,٠٧٢	٣١٣,٠٦٢,٠٧٢	-	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
(٥٨,٧٢٤,٤٠٠)	(٥٨,٧٢٠,٠٨٧)	(٤,٣١٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٢٧,٧٢٨,١٦٨</u>	<u>٣٢٥,٨٢٧,٦٣٩</u>	<u>١,٩٠٠,٥٢٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٩,٢١٥,٤٥٠	٧٦,٥٧٠,٧٢٤	٢,٦٤٤,٧٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧٩,٧٥٩,٨٦٧	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي ٣ أشهر أو أقل
(٥٣,٩٣٤,٦٨٢)	(٥٣,٩١٢,١٨٢)	(٢٢,٥٠٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥</u>	<u>٢٩٩,٤١٨,٤٠٩</u>	<u>٥,٦٢٢,٢٢٦</u>	

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٧٣,٣٨١,٢٩٦ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٧٩,٢١٢,٦٠٦ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٥٨,٩٧٥,٣١٧	٦١,٩١٣,٩٨٥	-	٢٩٧,٠٦١,٣٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة
(٢٩٠,٢٦٣,٢٠٣)	(١,٠٩٥,٨٠٩)	-	(٢٨٩,١٦٧,٣٩٤)	نقص ناتج عن التغير في أرصدة لدى المصارف
٩٤٩,٨٩٨,١٢٢	٨,٨٢١,٦٣٢	-	٩٤١,٠٧٦,٤٩٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٦٣٩,٥٣٣,٦٩٢)	(٨,٥١٩,٢٧٦)	-	(٦٣١,٠١٤,٤١٦)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٧,٣٧٦,٠٢٤	٧,٣٦٧,٨٥١	-	٨,١٧٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٨٦,٤٥٢,٥٦٨</u>	<u>٦٨,٤٨٨,٣٨٣</u>	<u>-</u>	<u>٣١٧,٩٦٤,١٨٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٠,٢٣١,٧٥١	-	١٥,٣٥٩,٦٥٤	٨٥,٥٩١,٤٠٥
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	٢,١٠٥,٨٢٦	-	(٢٢,٣١٤,٧٩٢)	(٢٠,٢٠٨,٩٦٦)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٠١,٣٥٤,٠٢٦	-	٢١,٤٢٩,٥٨٨	٧٢٢,٧٨٣,٦١٤
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٦٧٠,٨٩٧,٤٥٣)	-	(١٢,٢٧٧,٧٢٢)	(٦٨٣,١٧٥,١٧٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩٤,٢٦٧,١٨٢	-	٥٩,٧١٧,٢٥٧	٢٥٣,٩٨٤,٤٣٩
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩٧,٠٦١,٣٣٢	-	٦١,٩١٣,٩٨٥	٣٥٨,٩٧٥,٣١٧

قام المصرف خلال شهر تموز بعملية نقل جزء من أرصده الموظفة في لبنان إلى فرنسا، وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة أصولاً، بما فيها موافقة مجلس النقد والتسليف التي صدرت بموجب قراره رقم ٢٠٨/م ن لعام ٢٠٢٢ تاريخ ٣ تموز ٢٠٢٢.

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٥/م ن بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢، قام المصرف بتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في دولة لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٤٥٦,٩٥٣	-	٤٩,٤٧٧,٧٢٩	٥٣,٩٣٤,٦٨٢
نقص ناتج عن التغير في				
أرصدة لدى المصارف	(٤,٣٦٣,٤٩١)	-	-	(٤,٣٦٣,٤٩١)
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٤,٤٠٥,٤٥٦	-	-	١٤,٤٠٥,٤٥٦
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٩,٦٢٦,٦٢٨)	-	-	(٩,٦٢٦,٦٢٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤١٥	-	٤,٣٧٣,٩٦٦	٤,٣٧٤,٣٨١
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٨٧٢,٧٠٥	-	٥٣,٨٥١,٦٩٥	٥٨,٧٢٤,٤٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢,٩٣٥,٩٢٧	١١,٨٦٨,١٧٤	-	١,٠٦٧,٧٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٠٠٧,٥٨٣)	(٣,٠٧١,٥٩٤)	-	٦٤,٠١١	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٢٣,١٣٦,٢٩٨	١٢,٤٢٣,٠٣٤	-	١٠,٧١٣,٢٦٤	أرصدة لدى المصارف
(٢٠,١٠٣,٦٢٣)	(٩,٣٤٨,٦٢٥)	-	(١٠,٧٥٤,٩٩٨)	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٤٠,٩٧٣,٦٦٣	٣٧,٦٠٦,٧٤٠	-	٣,٣٦٦,٩٢٣	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥٣,٩٣٤,٦٨٢	٤٩,٤٧٧,٧٢٩	-	٤,٤٥٦,٩٥٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				الرصيد كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨,٩٥٢,٥٤٠	٨,٩٥٢,٥٤٠	-
(١٤٤,٦٥٩)	(١٤٤,٦٥٩)	-
٨,٨٠٧,٨٨١	٨,٨٠٧,٨٨١	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٨,٢٢٨,١١٠	٨,٢٢٨,١١٠	-
(١٣١,٠٣٢)	(١٣١,٠٣٢)	-
٨,٠٩٧,٠٧٨	٨,٠٩٧,٠٧٨	-

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على إيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨,٢٢٨,١١٠	-	-	٨,٢٢٨,١١٠
زيادة ناتجة عن التغيير في أرصدة الزبائن	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٨	-	-	٢٧٦,٧٥٩,٨٦٨
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٢٨٠,١٦٥,٤٩٣	-	-	٢٨٠,١٦٥,٤٩٣
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٥٨١,٦١٠,٦٨٢)	-	-	(٥٨١,٦١٠,٦٨٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٥,٤٠٩,٧٥١	-	-	٢٥,٤٠٩,٧٥١
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨,٩٥٢,٥٤٠	-	-	٨,٩٥٢,٥٤٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٠١١,٩٨٥	-	-	٤,٠١١,٩٨٥
نقص ناتج عن التغيير في أرصدة لدى المصارف	(٧,٥٢٥,٤٦٨)	-	-	(٧,٥٢٥,٤٦٨)
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٦٣,٣١٠,٤٠٦	-	-	٦٣,٣١٠,٤٠٦
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٥٧,٠٥٧,١٢١)	-	-	(٥٧,٠٥٧,١٢١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,٤٨٨,٣٠٨	-	-	٥,٤٨٨,٣٠٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٨,٢٢٨,١١٠	-	-	٨,٢٢٨,١١٠

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٣١,٠٣٢	-	-	١٣١,٠٣٢
زيادة ناتجة عن التغيير في إيداعات لدى المصارف	٤,٣٦٧,٢٢٨	-	-	٤,٣٦٧,٢٢٨
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٤,٤٧٩,٣٤٧	-	-	٤,٤٧٩,٣٤٧
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٩,٢٣٩,٢١١)	-	-	(٩,٢٣٩,٢١١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٠٦,٢٦٣	-	-	٤٠٦,٢٦٣
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٤٤,٦٥٩	-	-	١٤٤,٦٥٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢١,٣٣٤	-	-	١٢١,٣٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
(١٠٠,٢٧٥)	-	-	(١٠٠,٢٧٥)	نقص ناتج عن التغير في إيداعات لدى المصارف
٦٢٠,٤٤٤	-	-	٦٢٠,٤٤٤	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٦٠١,٤٠٣)	-	-	(٦٠١,٤٠٣)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٩٠,٩٣٢	-	-	٩٠,٩٣٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣١,٠٣٢	-	-	١٣١,٠٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٣,٦٤٠,٦٦٦	٣٣,٢٨٧,٥٧٣	الشركات الكبرى
٧٥,٧٩٨,٢٦٢	١٠٦,١٠٠,٣٩٧	حسابات جارية مدينة
٩٩,٤٣٨,٩٢٨	١٣٩,٣٨٧,٩٧٠	قروض وسلف
٢٨	٣٣	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢٨	٣٣	حسابات جارية مدينة
١٨٠,٣٧٢	١٣٤,٩٦٣	الأفراد
٣٧٧,٣١٩	٥٠٩,٥٨٧	حسابات جارية مدينة
٥٥٧,٦٩١	٦٤٤,٥٥٠	قروض وسلف
١,٢٣٤,٨٠٠	٥,٤٥٨,٠٠٥	القروض العقارية
١,٢٣٤,٨٠٠	٥,٤٥٨,٠٠٥	قروض وسلف
١٠١,٢٣١,٤٤٧	١٤٥,٤٩٠,٥٥٨	إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧,٢٢٢,٨٩٣)	(٨,٣٠٣,٥٤٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١١,٤٨٧,٥٢٣)	(١٣,٩٧٠,٣٧١)	فوائد معلقة (محفظة)
٨٢,٥٢١,٠٣١	١٢٣,٢١٦,٦٤٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة ٢١,٨٤٨,٢٨٦ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٥,٠٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مقابل ١٨,٦٠٤,٢٦٨ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١٨,٣٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧,٨٧٧,٩١٥ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) أي ما نسبته ٥,٩٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقابل ٧,١١٦,٧٤٥ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) أي ما نسبته ٧,٩٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة ٦,٦٨٧ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٤ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٦,٦٨٧ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتم حجز مخصصات لها بقيمة ٨٢٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

لا توجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة والقطاع العام كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة).

بلغت الديون المعدومة ٦,٧١١ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) (مقابل ٩٢٢,٦٨٢ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٨٠,٩٦٦,٨٤٣	١,٦٦٠,٣٣٦	١٨,٦٠٤,٢٦٨	١٠١,٢٣١,٤٤٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,١٢٠,٨٦٢	(٥,١٢٠,٧٩٧)	(٦٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٢٢١,٣٨١)	١٠,٣٨٥,٤٨٥	(١٦٤,١٠٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤١٥,٥٢١)	(١٧١,٤٢٤)	٥٨٦,٩٤٥	-
الديون المعدومة	-	-	(٦,٧١١)	(٦,٧١١)
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٢٤,٧٦١,٩٤١)	(١,٠٣٩,٣٦١)	١,١٩٧,٤٥٥	(٢٤,٦٠٣,٨٤٧)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٧١,٥٧٤,١٢٥	٤,٢٩٦,٦٠٠	-	٧٥,٨٧٠,٧٢٥
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٨,٦١٥,٢٠٩)	(١٦,٣٤٥)	(٣٩٥,١٠٧)	(٩,٠٢٦,٦٦١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٢,٠٢٥,٦٠٥	٢,٠٢٥,٦٠٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	١١٣,٦٤٧,٧٧٨	٩,٩٩٤,٤٩٤	٢١,٨٤٨,٢٨٦	١٤٥,٤٩٠,٥٥٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٢,١٩٧,٤٧٨	٣,٢٤٥,٩٢١	٦,٤٥٨,٠٦٢	٤١,٩٠١,٤٦١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,١٥٠,٣١١	(٤,١٣٨,١٠١)	(١٢,٢١٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٧٤٣,٨٨٦)	٤,٧٤٣,٨٨٧	(١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٣٤,٩٠٩)	(١٠٨,٥٩٧)	٣٤٣,٥٠٦	-
الديون المعدومة	-	-	(٩٢٢,٦٨٢)	(٩٢٢,٦٨٢)
(نقص) / زيادة ناتجة عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(٥,٩٠٤,١٥٢)	(١,٤٨١,١١٨)	١,١٠٣,٢٢٢	(٦,٢٨٢,٠٤٨)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٨,٧٩٨,٩٠٦	٦	-	٥٨,٧٩٨,٩١٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣,٢٩٧,٠١١)	(٦٠١,٦٦٢)	(٢,٣٣١,٨٢١)	(٦,٢٣٠,٤٩٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف ١٠٦	-	-	١٣,٩٦٦,١٩٢	١٣,٩٦٦,٢٩٨
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٠,٩٦٦,٨٤٣	١,٦٦٠,٣٣٦	١٨,٦٠٤,٢٦٨	١٠١,٢٣١,٤٤٧

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٢٥,٠٢٣	٣٢,٥٧٩	٦,٨٦٥,٢٩١	٧,٢٢٢,٨٩٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤٩,٤٠٧	(١٤٩,٣٩٧)	(١٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣٠,٦٧٣)	١٣٠,٦٨٥	(١٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١٨٣)	(٣,٧٣٣)	٤,٩١٦	-
(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في				
مخاطر الائتمان	(٩٠,٨٣٣)	٢٦٦,٠٠٨	١٣٤,٧١٥	٣٠٩,٨٩٠
الديون المعدومة	-	-	(٦,٧١١)	(٦,٧١١)
نقص ناتج عن				
التغير في أرصدة الزبائن	(١١٧,٦٤٢)	(١٦,٣٤٩)	(٢٩,٥٠٠)	(١٦٣,٤٩١)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢٢٨,٥٥٤	١١٧,٢١٠	-	٣٤٥,٧٦٤
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣٢,٦٩٢)	(١,٢٣٨)	(١٠١,٧١١)	(١٣٥,٦٤١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٧٣٠,٨٤٠	٧٣٠,٨٤٠
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٢٩,٩٦١	٣٧٥,٧٦٥	٧,٥٩٧,٨١٨	٨,٣٠٣,٥٤٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٦٤٧,٩٦٩	٢,٣٩٠,١٢٤	١٣٢,١٧٢	١٢٥,٦٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(١٤٨,١٧٧)	١٤٨,١٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣)	١٨,٧٦٢	(١٨,٧٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٠٥١	(٣,٤١٤)	(٦٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				(نقص) / زيادة ناتجة عن التغير في
٨٩,٧٩٠	٨٢,٤٩٩	١٣٩,٥٩٧	(١٣٢,٣٠٦)	مخاطر الائتمان
(٣,٨٢٦)	(٣,٨٢٦)	-	-	الديون المعدومة
				زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في
٢٦,٨٣٤	(١٩,٦٦١)	(٧٥,٠٥١)	١٢١,٥٤٦	أرصدة الزبائن
٩٣,٨٩٥	-	٤	٩٣,٨٩١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٣٤٥,٩٠٧)	(١,٣٠٢,٠٣٠)	(٣١,٣١٤)	(١٢,٥٦٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٥,٧١٤,١٣٨	٥,٧١٤,١٣٧	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف ١
<u>٧,٢٢٢,٨٩٣</u>	<u>٦,٨٦٥,٢٩١</u>	<u>٣٢,٥٧٩</u>	<u>٣٢٥,٠٢٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٩١٠,٧٩٧	١١,٤٨٧,٥٢٣	الرصيد أول الفترة / السنة
١,٢٨٠,٨١٠	١,٣٦٤,٧٤٧	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(١,٠٣٧,٢٧٦)	(١٧٦,٦٦٦)	ينزل الفوائد المحولة للإيرادات
(٩١٨,٨٥٦)	-	ينزل الفوائد المعلقة التي تم شطبها
<u>٨,٢٥٢,٠٤٨</u>	<u>١,٢٩٤,٧٦٧</u>	فروق أسعار صرف
<u>١١,٤٨٧,٥٢٣</u>	<u>١٣,٩٧٠,٣٧١</u>	الرصيد آخر الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠٩,٥٩٢	٢٠٩,٥٩٢	مساهمات في مؤسسات مالية*
٢,١٠٦,٧٣٦	-	سندات حكومية***
٢,٣١٦,٣٢٨	٢٠٩,٥٩٢	
٤,٠١٩,٨٤٠	٤,٣٧٣,٧٦٠	سندات (مصرف لبنان المركزي)**
(٤,٠١٩,٨٤٠)	(٤,٣٧٣,٧٦٠)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة**
-	-	

* بتاريخ ٣٠ آب ٢٠٢١ صدرت شهادة ملكية أسهم في مؤسسة ضمان مخاطر القروض لصالح بنك الشرق بملكية ٢,٠٩٥,٩١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد ما يعادل ٤,١٢٪ من رأسمال المؤسسة وقد سددت هذه القيمة كاملة. تم اعتبار القيمة العادلة لهذه الاسهم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مطابقة للتكلفة التاريخية.

** تم بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ شراء سند من مصرف لبنان المركزي بقيمة ٣٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي. وفق المواصفات التالية:

المصدر: مصرف لبنان المركزي.

درجة التصنيف الحالية: CCC.

دورية الفائدة: نصف سنوية.

معدلات الفائدة: ٦,١٥٪.

معدلات العائد: ٥,٩٦٪.

استحقاقات السند: ١٩ حزيران ٢٠٢٠.

تم استحقاق هذه السندات بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠٢٠. لم يتم الالتزام بدفع قيمة هذه السندات والفوائد المستحقة عليها وعليه قامت إدارة المصرف بتشكيل مؤونة عن كامل قيمة هذه السندات مع الفوائد. إن الزيادة في كل من قيمة السندات ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المقابل لها ناتجة عن تغير سعر صرف الليرة السورية مقابل الدولار الأمريكي.

*** قام بنك الشرق خلال شهر آب ٢٠٢٢ بشراء ١,٠٥٠ سند من سندات الخزينة والتي تم طرحها للإكتتاب بمزاد الأوراق المالية الحكومية رقم ٢ لعام ٢٠٢٢ بقيمة ٢,٠٠٠ ألف ليرة سورية لكل عقد وبمعدل عائد مرجح (سعر الكوبون) ٨,٤١٪ لأجل سنتين، مع العلم أن الإكتتاب تم بعلاوة إصدار بما يعادل ٢٠,٦٩١,٧٥٣ ليرة سورية.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.
٧٣٢,٩٠٦	٧٣٢,٩٠٦
(٤٨٣,٧٣٣)	(٦١٥,٩٤٠)
٢٤٩,١٧٣	١١٦,٩٦٦
١٢٦,٠٩٣	٩٥,٥٦٨

حقوق استخدام أصول مستأجرة
مجمع استهلاك حقوق استخدام موجودات مستأجرة
صافي حقوق استخدام موجودات مستأجرة
التزامات عقود التأجير

تتوزع حقوق استخدام الأصول المستأجرة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.
٤٢٥,٤٤٩	٢٤٩,١٧٣
(١٧٦,٢٧٦)	(١٣٢,٢٠٧)
٢٤٩,١٧٣	١١٦,٩٦٦

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
مصروف الاستهلاك
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتوزع حقوق التزامات عقود التأجير كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.
١٥٤,٢٩٧	١٢٦,٠٩٣
(٣٤,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)
٥,٧٩٦	٣,٤٧٥
١٢٦,٠٩٣	٩٥,٥٦٨

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
مبالغ مسددة
مصروف الفوائد
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١١ - مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	
٢,٠٤٩,٩٩٣	٧,٣٠٢,٨٢٤	مخصص ضريبة الدخل
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي واحتساب مصروف ضريبة الدخل		
كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٨,٧٣٧,٧٩٩	١٨٤,٤٦٩,٤١٦	صافي الربح قبل الضريبة
٤٦,٧٤٢	٤٦,٧٤٢	يضاف:
٢٠١,٦١٠	١٩٧,٢٩٨	استهلاك المباني
٣٢٣,٢٤٩	-	استهلاك تحسينات المباني عن فروع مشتراة
١١٧,٠٠٠	٩٤,٠٠٠	مصروف مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة
-	-	مخصص تقلبات أسعار القطع
-	(٣٦٨,٨٤٢)	ينزل:
(٣٥,٩٩٧)	(٢٣,٠٩١)	استرداد مخصص التعرضات الائتمانية المنتجة**
-	(١,٣٤٢,١١٧)	مصروف مخصصات متنوعة (إيضاح ١٧)
(١٠,٥١٠,٨٥١)	(٤,٨٤٢,٣٦٩)	خسائر ضريبية من سنوات سابقة ٢٠٢١
(٣٣,٢٠٨,٤٦٢)	(١٦٥,٢٢٠,٣٨٢)	فوائد محققة خارج الجمهورية العربية السورية
٥,٦٧١,٠٩٠	١٣,٠١٠,٦٥٥	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
١,٤١٧,٧٧٣	٣,٢٥٢,٦٦٤	الربح الضريبي
١٤١,٧٧٧	٣٢٥,٢٦٦	معدل الضريبة
١,٥٥٩,٥٥٠	٣,٥٧٧,٩٣٠	مصروف ضريبة الدخل
		ضريبة إعادة الإعمار ١٠٪
		ضريبة الدخل

بلغت ضريبة الدخل ١,٥٥٩,٥٤٩,٥٥٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٣,٥٧٧,٩٣٠,٣٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣).

تم احتساب مصروف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,٨٤٢,٣٦٩	-	الفوائد المحققة في الخارج الخاضعة للمرسوم القديم
-	١٠,٥١٠,٨٥١	الفوائد المحققة في الخارج الخاضعة للمرسوم الجديد
٤,٨٤٢,٣٦٩	١٠,٥١٠,٨٥١	
٣٦٣,١٧٧	١,٠٥١,٠٨٤	ضريبة ربح رؤوس أموال (٧,٥٪ - ١٠٪)
٣٦,٣١٨	١٠٥,١٠٩	إعادة إعمار (١٠٪ من الضريبة)
٣٦,٣١٨	١٠٥,١٠٩	إدارة محلية (١٠٪ من الضريبة)
٤٣٥,٨١٣	١,٢٦١,٣٠٢	ضريبة ربح على فوائد محققة من الخارج

بلغت ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة ١,٢٦١,٣٠٢,١٠٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٤٣٥,٨١٣,١٨٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣).

إن حركة مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥٢,٧٨١	٧,٣٠٢,٨٢٤	الرصيد بداية الفترة / السنة
(٥١٢,٤٦٦)	(٨,٠٧٣,٦٨٣)	ضريبة مدفوعة
٨٣٤,٣٣٦	١,٢٦١,٣٠٢	ضريبة ربح على فوائد محققة من الخارج*
٦,٨٢٨,٩١١	١,٥٥٩,٥٥٠	ضريبة دخل الفترة / السنة
(٧٣٨)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٣٠٢,٨٢٤	٢,٠٤٩,٩٩٣	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم /٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

بموجب أحكام المادة رقم ٢٤ من المرسوم التشريعي رقم /٣٠/ الصادر بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ والقرار رقم /١٨٥٨/ ق. الصادر بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٣ المتضمن التعليمات التنفيذية للمرسوم السابق، تم تعديل معدل ضريبة دخل ربح رؤوس الأموال المتداولة من نسبة ٧,٥٪ إلى نسبة ١٠٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة.

بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٠ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذه السنوات، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

بتاريخ ١ شباط ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكاليف عام ٢٠١٧ والذي تم من خلاله تثبيت التكاليف المؤقت لهذا العام، ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة.

تاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٢١ صدر قرار لجنة الطعن عن تكليف عام ٢٠١٨، والذي تم من خلاله تثبيت التكليف المؤقت لهذا العام ولم يعترض المصرف على قرار هذه اللجنة. وبذلك تكون كافة التكاليف الضريبية عن الأعوام ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٨ هي تكاليف قطعية.

** تم الاستمرار بتطبيق التعميم رقم ص ١٦\١٤٤٥ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢ المتضمن اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) ألف ل.س.	
٦٧,١٨٩	-	فوائد محققة غير مستحقة القبض:
٢,٧٧٥	٣,٩١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٧٢,٠١٨	٨٢١,٠٣٤	التسهيلات الائتمانية
١,٦٤١,٩٨٢	٨٢٤,٩٥٠	حسابات لدى المصارف
٤٧٠	٥٤٥	طوابع مالية
٤١,٢٢٦	١٨٣,٩٨٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٧١١,٦٥٣	١,٦٣٣,٧٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥٠,٠٠٠	٤٩٥,٠١١	مؤونة أتعاب استشاريين وخبراء مدفوعة مقدماً
٦,٦٤٩	١٠,٠١٧	تأمينات مدفوعة
١٠,٤٦٢	١٢٥,٢٨١	حسابات مدينة أخرى
٣٩,٤١٦	٤٠٤,٦٦٣	مدينون مختلفون على عمليات البطاقات (تقاص)
٨٩٦,٦٨٧	٨٩٦,٦٨٧	دفعات مقدمة - مالية دمشق*
١,٣٩١,٨٥١	١,٣٩١,٨٥١	موجودات ثابتة آلت ملكيتها للمصرف
٥,٠٩٠,٣٩٦	٥,٩٦٦,٧١٢	وفاء لديون مستحقة (ضمن مزاد علني)**

* عبارة عن تكليف بضريبة رواتب وأجور مع غرامات مستحقة عليها، صادر عن مديرية مالية دمشق عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠. حيث قامت إدارة المصرف بتسديد مبلغ التكليف مع الاعتراض على صحته والتأكيد على عدم قبول المصرف به، كما تم الاعتراض إلى لجنة الطعن كون هذا التكليف لا يستند إلى أي حقائق أو أساس واضح ومنطقي، لاحقاً صدر قرار لجنة الطعن برفض هذا الاعتراض، وعليه قامت إدارة المصرف برفع اعتراض إلى لجنة إعادة النظر بالتزامن مع اتخاذ إجراءات أخرى لحفظ حقوق المصرف تتمثل برفع دعوى قضائية إلى الجهات المختصة مدعمه بمجموعة من الحقائق والبراهين التي تؤكد على عدم أحقية هذا التكليف وتحفظ المصرف عليه. حتى تاريخ صدور هذه البيانات لم يصدر قرار لجنة إعادة النظر ولا تزال الدعوى منظورة أمام القضاء المختص ومؤجلة إلى ٢٠ تشرين الأول ٢٠٢٤ بتاريخ إعداد هذا التقرير.

** هي عبارة عن عقارات مملوكة لعملاء متعددين لمجموعة مصارف من بينها بنك الشرق، ولقد آلت ملكية هذه العقارات لبنك الشرق بنتيجة مشاركته بمزاد علني طرح لبيعها، لاحقاً سيتم تسهيل (بيع) هذه العقارات.

بناءً على أحكام المادة (١٩) للفقرة (١) من القانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ليرة سورية
٢٧٨,٥٩٨	٢٤٢,١٠٢	
٣٧,٧١٢,٢٠٣	٤١,٠٣٢,٥١١	دولار أمريكي
٣٧,٩٩٠,٨٠١	٤١,٢٧٤,٦١٣	

بلغت فروقات أسعار الصرف على الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي ٣,٣٢٠,٣٠٨ ألف ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٧,٧٥٠,٠٥٥ ألف ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

قام المصرف بزيادة مبلغ الوديعة المجمدة بقيمة ١٠٦,٦٣٣ دولار أمريكي وذلك مقابل زيادة رأس المال التي حصلت خلال عام ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي خلال السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣٦,٤٩٦)	-	-	(٣٦,٤٩٦)	تغير في رصيد الوديعة
٣,٣٢٠,٣٠٨	-	-	٣,٣٢٠,٣٠٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤١,٢٧٤,٦١٣	-	-	٤١,٢٧٤,٦١٣	الرصيد كما في نهاية الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩,٠٠٨,٣٨٨	-	-	٩,٠٠٨,٣٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٣٢,٣٥٨	-	-	١,٢٣٢,٣٥٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٧,٧٥٠,٠٥٥	-	-	٢٧,٧٥٠,٠٥٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٠١٢,٢٦٣	-	١,٠١٢,٢٦٣
١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠
٤٢,٨٠٠,٠٠٠	-	٤٢,٨٠٠,٠٠٠
<u>٤٥,٠١٢,٢٦٣</u>	<u>-</u>	<u>٤٥,٠١٢,٢٦٣</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥١١,١٣٤	-	٥١١,١٣٤
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
١٧,٥٧٥,٠٠٠	-	١٧,٥٧٥,٠٠٠
<u>١٨,٢٨٦,١٣٤</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٢٨٦,١٣٤</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٣٤,٢٥٦,١٠٦	٢٩٠,٧٣١,٢٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٩٤٧,٣٥٥	١,٩٨٧,٥٠٦	ودائع التوفير
١١٥,٣٣٤,٧٨٤	١٦٦,٣٣٢,٠٧٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٤٥١,٠١٨	٧,٣٦٠,٨٢٤	الحسابات المجمدة
<u>٣٥٣,٩٨٩,٢٦٣</u>	<u>٤٦٦,٤١١,٦٥٨</u>	

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٣٤,٥٣٦,٠٨١ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٧,٤٠٪ من إجمالي الودائع (مقابل ١٥,٩١٨,٠١٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٤,٥٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٩٨,٠٩٢,٠٨٣ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٦٣,٩١٪ من إجمالي الودائع (مقابل ٢٣٦,٧٠٧,١٢٤ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٦٦,٨٧٪ من إجمالي الودائع).

بلغت الحسابات المجمدة (مقيدة السحب) ٧,٣٦٠,٨٢٤ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٤٥١,٠١٨ ألف ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٣,٦٦٢,٠٠٠	١٥,٨٣٥,٨٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤٠٢,٠١٣	٢١,٥٤١,٠٤٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٤٩٣,٣٨٧	١,٨٢١,٥٨١	تأمينات مقابل تعهدات تصدير
٩٩,٨٨٠	١٣٢,١٣٠	تأمينات نقدية أخرى*
<u>١٦,٦٥٧,٢٨٠</u>	<u>٣٩,٣٣٠,٥٨٨</u>	

* تمثل التأمينات النقدية الأخرى تأمينات مقابل الصناديق الحديدية المؤجرة لعملاء المصرف.

١٧ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٧٤٢,٣٥٠	٢,٩٦٥,٠٣٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
٢,٦٩٠	٥,٢١٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة)
٥٠,٠٠٠	-	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
١٣٦,٠٠٠	٢٥٣,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
<u>٢,٩٣١,٠٤٠</u>	<u>٣,٢٢٣,٢٥٠</u>	

بناءً على المادة السابعة من القرار رقم ٣٦٢/م/ن/ب يجب على المصارف أن تقوم في نهاية كل شهر بتكوين مؤونة مقابل تقلب أسعار القطع تعادل على الأقل نسبة ٥٪ من وسطي مركز القطع التشغيلي الصافي خلال الشهر السابق.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رصيد	فروقات	ما تم	المستخدم	المكون	بداية الفترة	
نهاية الفترة	أسعار الصرف	رده للإيرادات	خلال الفترة	خلال الفترة	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٣٩٢	-	(٣٠٧)	(٨٦٣)	٣,٦٩٦	١,٨٦٦	المرحلة الأولى
-	-	-	(٩)	٩	-	المرحلة الثانية
٨٢٤	-	-	-	-	٨٢٤	المرحلة الثالثة
٥,٢١٦	-	(٣٠٧)	(٨٧٢)	٣,٧٠٥	٢,٦٩٠	
٢,٩٦٥,٠٣٤	٢٩٥,٢٣٤	-	(٧٢,٥٥٠)	-	٢,٧٤٢,٣٥٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
-	-	(٣٥,٩٩٧)	(١٤,٠٠٣)	-	٥٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٢٥٣,٠٠٠	-	(١٦٠,٠٠٠)	-	٢٧٧,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٣,٢٢٣,٢٥٠	٢٩٥,٢٣٤	(١٩٦,٣٠٤)	(٨٧,٤٢٥)	٢٨٠,٧٠٥	٢,٩٣١,٠٤٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

رصيد	فروقات	ما تم	المستخدم	المكون	بداية السنة	
نهاية السنة	أسعار الصرف	رده للإيرادات	خلال السنة	خلال السنة	ألف ل.س.	ألف ل.س.
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٨٦٦	-	(٣,٣٣٩)	-	٤,٩٢١	٢٨٤	المرحلة الأولى
-	-	(٥,٦٨٠)	-	٥,٣٧٧	٣٠٣	المرحلة الثانية
٨٢٤	-	-	-	-	٨٢٤	المرحلة الثالثة
٢,٦٩٠	-	(٩,٠١٩)	-	١٠,٢٩٨	١,٤١١	
٢,٧٤٢,٣٥٠	٢,١٠٦,٦٩٧	(٢٥,٤٦٠)	-	-	٦٦١,١١٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية
٥٠,٠٠٠	-	(٨,٢٦٩)	(١١,٧٣١)	٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
١٣٦,٠٠٠	-	(١٠٢,٠٠٠)	-	١٥٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار القطع
٢,٩٣١,٠٤٠	٢,١٠٦,٦٩٧	(١٤٤,٧٤٨)	(١١,٧٣١)	٢١٤,٢٩٨	٧٦٦,٥٢٤	

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٦٧٩,٠٤٧	٣,٦٢٥	٦,٦٨٧	٦٨٩,٣٥٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,١٢٥,٤٦٢	(٢٠,١٢٥,٤٦٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٩٩٨,٦٣٢)	١٧,٩٩٨,٦٣٢	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٩,٩٤٧,٨٠٨	-	-	١٩,٩٤٧,٨٠٨
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١٤٨,٤٠٧)	-	-	(١٤٨,٤٠٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٠,٦٠٩	٢,١٢٦,٨٣٠	-	٢,١٧٧,٤٣٩
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٢,٦٥٥,٨٨٧	٣,٦٢٥	٦,٦٨٧	٢٢,٦٦٦,١٩٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٦٠٦,٠٦٢	٣٤,٠٩٤	٦,٦٨٧	٥,٦٤٦,٨٤٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢,٤٢٢,٠٨٧	(١٢,٤٢٢,٠٨٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,١٨٤,٤٥٦)	٨,١٨٤,٤٥٦	-	-
نقص ناتج عن التغير في أرصدة الزبائن	-	(٢٢,٢١٣)	-	(٢٢,٢١٣)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٤,٣١٥	٤٧١,٩٥٨	-	٥٦٦,٢٧٣
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٠,٩٤٥,٠٧٨)	-	-	(٢٠,٩٤٥,٠٧٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١,٦٨٦,١١٧	٣,٧٥٧,٤١٧	-	١٥,٤٤٣,٥٣٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٧٩,٠٤٧	٣,٦٢٥	٦,٦٨٧	٦٨٩,٣٥٩

فيما يلي الحركة على السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة) خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٠٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٠٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٢٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٠٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٠٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٢٠,٠٠٠

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة والتسهيلات غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة) خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٨٦٦	-	٨٢٤	٢,٦٩٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩	(٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية (نقص) / زيادة ناتجة عن التغيير	(٥)	٥	-	-
في مخاطر الائتمان	(٩)	٤	-	(٥)
نقص ناتج عن التغيير في أرصدة الزبائن (٨٤٩)	(٨٤٩)	-	-	(٨٤٩)
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٦٨٧	-	-	٣,٦٨٧
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٣٠٧)	-	-	(٣٠٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٤,٣٩٢	-	٨٢٤	٥,٢١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٤	٣٠٣	٨٢٤	١,٤١١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٤,١٢٧	(٤,١٢٧)	-	-
نقص ناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان (٣,٢٥٢) / زيادة (نقص) ناتج عن التغيير	(٣,٢٥٢)	-	-	(٣,٢٥٢)
في أرصدة الزبائن	٦٦٧	(١,٥٥٣)	-	(٨٨٦)
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢٧	٥,٣٧٧	-	٥,٥٠٤
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٨٧)	-	-	(٨٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٨٦٦	-	٨٢٤	٢,٦٩٠

فيما يلي الحركة على مجمل أرصدة كفالات مصارف مالية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١٤٤,٩٣٢,٣٦٤	-	٧,٠١٨	١٤٤,٩٣٩,٣٨٢
التسهيلات المسددة خلال الفترة	-	-	(٧,٠١٨)	(٧,٠١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٥,٧٨٩,٢٢٥	-	-	١٥,٧٨٩,٢٢٥
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦٠,٧٢١,٥٨٩	-	-	١٦٠,٧٢١,٥٨٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣٤,٠٦٢,٩٤٦	-	٧,٠١٨	٣٤,٠٦٩,٩٦٤
نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية	(٢٧٧,٧٠٢)	-	-	(٢٧٧,٧٠٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١١١,١٤٧,١٢٠	-	-	١١١,١٤٧,١٢٠
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٤,٩٣٢,٣٦٤	-	٧,٠١٨	١٤٤,٩٣٩,٣٨٢

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٧٣٥,٣٣٢	-	٧,٠١٨	٢,٧٤٢,٣٥٠
نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية	(٦٥,٥٣٢)	-	-	(٦٥,٥٣٢)
التسهيلات المسددة خلال الفترة	-	-	(٧,٠١٨)	(٧,٠١٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٩٥,٢٣٤	-	-	٢٩٥,٢٣٤
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٩٦٥,٠٣٤	-	-	٢,٩٦٥,٠٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٦٥٤,٠٩٤	-	٧,٠١٨	٦٦١,١١٢
نقص ناتج عن التغير في أرصدة كفالات مصارف مالية	(٢٥,٤٥٩)	-	-	(٢٥,٤٥٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,١٠٦,٦٩٧	-	-	٢,١٠٦,٦٩٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٣٥,٣٣٢	-	٧,٠١٨	٢,٧٤٢,٣٥٠

١٨ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٣٣,٥٦٨	١,٤١٧,٠٧٥	فوائد مستحقة لحسابات المصارف
١,١٣٣,٤٣١	١,٧١٧,٠١٨	فوائد محققة غير مستحقة الدفع لحسابات الزبائن
١١٦,٥١٥,٢٠١	١٤١,٤٤٨,٧٥٠	شيكات مصرفية وأوامر دفع
٢٩٢,٥١٧	١٧٤,٠٥٦	شيكات مصدقة
٦٤,٢٧٤	١٢٢,٣٤٨	اشتراكات مؤسسة التأمينات الاجتماعية المستحقة
٦٨٧,٣٢١	٢١٢,١١٦	ضرائب مقتطعة على رواتب وأجور الموظفين
٧٧,٨٧٧	٢٦٤,٩٦٤	ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة (وضريبة غير مقيم)
٨٥,٢٧٣	٩٨,٤١٨	رسوم حكومية مستحقة
٤٩,٨٥٠	-	مصاريف كهرباء وهاتف مستحقة الدفع
٧٩٩,٣٤٢	٢,١٣٤,٥١١	دائنون مختلفون
٨١,٤٥١	-	موردون
١٠٤,٨٨٣	١٦٨,٥٨١	أرصدة دائنة أخرى
٨٧٤,٣٦١	٣,١٣٤,٢١٥	نفقات مستحقة الدفع
<u>١٢١,٦٩٩,٣٤٩</u>	<u>١٥٠,٨٩٢,٠٥٢</u>	

١٩ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

القيمة المعادلة بتاريخ الاكتتاب	دولار أمريكي	عدد الأسهم	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ألف ل.س.			
١,١٧٣,٨٣٠	-	١١,٧٣٨,٣٠٠	رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩	١٣,٢٦١,٧٠٠	رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
٢١,٨٧٢,١٩٤	-	٢١٨,٧٢١,٩٤٤	زيادات رأس المال بالليرة السورية
١,٤٠٩,٠٥٦	١,٠٦٦,٣٣٥	١٤,٠٩٠,٥٥٦	زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
<u>٢٥,٧٨١,٢٥٠</u>	<u>٣٠,٠٢٠,٨٦٤</u>	<u>٢٥٧,٨١٢,٥٠٠</u>	

القيمة المعادلة	عدد الأسهم	دولار أمريكي	تاريخ الاكتتاب	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
ألف ل.س.				
١,١٧٣,٨٣٠	١١,٧٣٨,٣٠٠	-		رأس المال المدفوع بالليرة السورية
١,٣٢٦,١٧٠	١٣,٢٦١,٧٠٠	٢٨,٩٥٤,٥٢٩		رأس المال المدفوع بالدولار الأمريكي (سجل بالليرة السورية)
١,٢٤٧,١٩٤	١٢,٤٧١,٩٤٤	-		زيادات رأس المال بالليرة السورية
١,٤٠٩,٠٥٦	١٤,٠٩٠,٥٥٦	١,٠٦٦,٣٣٥		زيادات رأس المال بالدولار الأمريكي
٥,١٥٦,٢٥٠	٥١,٥٦٢,٥٠٠	٣٠,٠٢٠,٨٦٤		

تأسس المصرف برأسمال مقداره ٢,٥٠٠,٠٠٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١,٠٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١٢ وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على تعديل القيمة الاسمية لسهم بنك الشرق لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ لعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس المال المصارف التقليدية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية، وقد منحت المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم ١٧ لعام ٢٠١١.

في عام ٢٠١٣ صدر المرسوم التشريعي رقم ٦٣/ والذي تضمن زيادة المهلة الممنوحة للمصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية لزيادة الحد الأدنى لرأسمالها حتى نهاية العام ٢٠١٤، ومن ثم صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و. تاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ المتضمن تمديد المهلة الممنوحة لزيادة رؤوس أموال المصارف سنة إضافية أخرى بحيث تصبح ست سنوات أي حتى نهاية العام ٢٠١٥. ينتظر المصرف صدور تعليمات جديدة من السلطات الرقابية لاتخاذ الإجراءات المناسبة بهذا الخصوص.

قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ باثنتي عشر عملية لإعادة ترميم مركز القطع البنوي وذلك وفق نشرة صرف العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ١,٢٩١,٢١١ دولار أمريكي.

بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للمصرف وقررت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ إجمالي وقدره ٢٥٠,٠٠٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على الطلب المقدم من قبل المصرف بخصوص اعتماد أسهم زيادة رأسمال المصرف والبالغ عددها ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إجمالية تبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ألف ليرة سورية بغرض زيادة رأس المال عن طريق ضم جزء من الاحتياطي الخاص بمبلغ ٧٠,٥٥٠ ألف ليرة سورية وكامل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ١٧٩,٤٥١ ألف ليرة سورية.

تم توزيع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في نهاية يوم ١٣ آب ٢٠١٨ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال.

بتاريخ ٨ تموز ٢٠٢٠، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٣٧٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ ٤,١٢٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية موزع على ٤١,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ١٥ أيلول ٢٠٢٠، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٢٩ أيلول ٢٠٢٠ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي في نهاية عام ٢٠٢١ مبلغ ٢٩,٨٣٩,٤٢٣ حيث قام المصرف خلال عام ٢٠٢١ بعملية ترميم لمركز القطع البنيوي وذلك وفق نشرة العملات الأجنبية مقابل الدولار الأمريكي بتاريخ الترميم بإجمالي بلغ ٨٨٤,٨٩٤ دولار أمريكي. نتج عن الأخذ بعين الاعتبار حصة غير المقيمين في رأس المال بعد إتمام عملية زيادة رأس المال.

بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٢، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم بمقام الهيئة العامة العادية وقررت زيادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من رصيد الأرباح المدورة بمبلغ وقدره ١,٠٣١,٢٥٠ ألف ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة بمبلغ ٥,١٥٦,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٥١,٥٦٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. بتاريخ ١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٢، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٢ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

بلغ رأس المال المكتتب به بالدولار الأمريكي في نهاية عام ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠,٠٢٠,٨٦٤، قام المصرف بعملية ترميم لمركز القطع البنيوي بإجمالي مبلغ ١٨١,٤٤١ دولار أمريكي بناءً على قرار مجلس النقد والتليف رقم ١٧٣/م.ن تاريخ ١٠ نيسان ٢٠٢٣، وتم ربط وديعة مجمدة مقابل هذه الزيادة.

بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٤، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم بمقام الهيئة العامة العادية للمصرف، وقررت زيادة رأس المال بنسبة ٤٠٠٪ عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمبلغ وقدره ٢٠,٦٢٥,٠٠٠ ألف ليرة سورية، ليصبح رأس مال المصرف بعد الزيادة ٢٥,٧٨١,٢٥٠ ألف ليرة سورية موزع على ٢٥٧,٨١٢,٥٠٠ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة للمساهمين مجاناً وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية. بلغت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة ١٧٩,١٨٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ توزعت بين ٩٤,٨٧٥,٥٠٠ ليرة سورية رسم الطابع على زيادة رأس المال و ٨,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بدل دراسة طلب إصدار أسهم زيادة رأس المال و ٦١,٨٧٥,٠٠٠ بدل التسجيل و ١٤,٤٣٧,٥٠٠ بدل التسجيل.

بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٤، حصل المصرف على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بزيادة رأس المال وتم تخصيص الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين بتاريخ اكتساب الحق المعتمد من الهيئة يوم ٩ تموز ٢٠٢٤ كل بحسب نسبة مساهمته في رأس المال وعليه عدلت المادة رقم ٦/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك.

٢٠ - الاحتياطي القانوني والخاص

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال.

حددت المادة ٩٧ من قانون النقد الأساسي رقم (٢٣) لعام ٢٠٠٢ الاحتياطي الخاص بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه ١٠٠٪ من رأس المال.

تم تعريف الأرباح الصافية حسب المادة ٢٠٠ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ بأنها تشكل الفارق بين مجموع الإيرادات المحققة ومجموع المصروفات والاستهلاك قبل تنزيل مخصص ضريبة الدخل على الأرباح.

بلغ الاحتياطي القانوني ١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ١,٢٨٩,٠٦٢,٥٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغ الاحتياطي الخاص ٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٤,٣٠٥,٧٦٩,٣٥٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢١ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٠,٠٨٦	٤١,٥٩٠
٦,٣٠٨,٤٤٨	١٤,٠٩٩,٢٧٨
١٢,٧٢٦	١٧١,٧٤٢
٦,٣٤١,٢٦٠	١٤,٣١٢,٦١٠
٥,٣٩٦,٣٦٧	١١,٥٦١,٣٠١
١٢٤,٨٤٧	١٠٢,٦٨٥
٥,٥٢١,٢١٤	١١,٦٦٣,٩٨٦
١١,٨٦٢,٤٧٤	٢٥,٩٧٦,٥٩٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة
قروض وسلف
استرداد فوائد محفوظة

أرصدة وإيداعات لدى مصارف

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٢ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٧٧	-
١٤٣,٦٢٣	١٥٥,٠٥٨
٢,٦٢٩,٠٥٩	٦,٦٦٧,٥٠٣
٤١,٩٨٤	١٣٢,٠٩٤
٢,٨١٤,٧٤٣	٦,٩٥٤,٦٥٥
٧٧٤,٩٣٨	٢,٦٩٤,٩٩٨
٣,٥٨٩,٦٨١	٩,٦٤٩,٦٥٣

ودائع زبائن:

حسابات جارية
ودائع توفير
ودائع لأجل
التأمينات النقدية

ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
مصروف / (استرداد) محخص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:		
(١٩٤,٤٧٥)	١٥,٤٣٠	المرحلة الأولى
(١٩٤,٤٧٥)	١٥,٤٣٠	
مصروف محخص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى المصارف:		
٢٦,٤١٩	٤١٥,٣٣٧	المرحلة الأولى
٢,٨١٦	-	المرحلة الثالثة
٢٩,٢٣٥	٤١٥,٣٣٧	
استرداد محخص خسائر ائتمانية متوقعة - إيداعات لدى المصارف:		
(١٧٠,٤٣٨)	(٣٩٢,٦٣٦)	المرحلة الأولى
(١٧٠,٤٣٨)	(٣٩٢,٦٣٦)	
استرداد محخص خسائر ائتمانية متوقعة - كفالات مصارف مالية:		
(٣١,٥٤٣)	(٦٥,٥٣٢)	المرحلة الأولى
-	(٧,٠١٨)	المرحلة الثالثة
(٣١,٥٤٣)	(٧٢,٥٥٠)	
مصروف محخص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
٩٢,٢٦٥	٤,٩٣٨	المرحلة الأولى
(٩١,٧٦٨)	٣٤٣,١٨٦	المرحلة الثانية
١١,٢٧٤	٨,٣٩٨	المرحلة الثالثة
١١,٧٧١	٣٥٦,٥٢٢	
مصروف محخص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات ائتمانية غير مباشرة وتسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة):		
١,٠٠١	٢,٥٢٦	المرحلة الأولى
(٣٠٣)	-	المرحلة الثانية
٦٩٨	٢,٥٢٦	
(٣٥٤,٧٥٢)	٣٢٤,٦٢٩	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣,٢٢٢,٩٦٣	٧,٧٨٧,٤١٠	رواتب الموظفين
١١٨,٦١٤	٤٢٥,٩٥٦	نفقات التدريب والتأهيل
٣٠٤,٥٢٧	٧٢٩,٣٩٥	مساهمة المصرف بالتأمينات الاجتماعية
١٣,٩٤٦	-	تعويض نهاية الخدمة
٢,١٩٠,٣٨٢	٥,٠٩٩,٥٦٧	مكافآت وعلاوات
١١٦,٣٤٥	٨٩,٩٥٥	ملابس موظفين
١٩,٨٦٠	٥٣,١٢٩	نفقات مختلفة على عملية التوظيف*
٩٣,٠٤٥	٥١٩,٤٨٥	تعويضات خاضعة لضريبة الرواتب**
٩٧,٨٦٢	١٩٢,٠٥٣	مزاي عينية خاضعة للضريبة
١١٩,٤٠٤	٢٩٥,٣٤٩	التأمين الصحي
٢٤٤,٠٢٥	٥٣٩,١٣١	تنقلات
<u>٦,٥٤٠,٩٧٣</u>	<u>١٥,٧٣١,٤٣٠</u>	

* يتألف هذا البند من نفقات فحوصات طبية ما قبل التوظيف، رسوم إقامة للموظفين الأجانب ورسوم أخرى.

** يتألف هذا البند من تعويض مدارس، أتعاب عمل إضافي وتعويض صندوق.

٢٥ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٧٩,٤٢٣	٣٤٤,٤٢٨	نفقات السفر والمهمات
٨٣,٤٩٥	٢٠٥,٣٥٠	الاشتراكات في هيئات ودوريات
٢٤٤,٩٠٦	٢٣٤,٦٢٨	الرسوم والضرائب ونفقات قانونية أخرى
٣٠١,٦١٨	٢٤٠,٤٤٧	الدعاية والإعلان
٤١,٧٠٧	٨٦,٥٨٧	نفقات استقبال
٣٨١,٢٥٨	١,٢٥٦,٠٥٥	أتعاب مهنية
٨٥٠,٤٧٨	١,٧٤٠,٦٣٦	الصيانة والأصلاح ونفقات حراسة
١٧٤,١٥٣	٣٦٤,٧١٤	تأمين ضد الأخطار والحريق
١,٥٧١,٠٣٠	٢,٧٩٣,١٥٥	المياه، الكهرباء والتدفئة
٩١,٨٠٩	١٨٨,٣٢٦	نفقات الاتصالات
٢٣٠,٢٧٠	٦٧٧,٢٥٣	المطبوعات والقرطاسية
٥٦,٠٨٢	٩١,٨٠٠	مصاريف إيجار
٦٣,٤٥٦	١٧٩,١٠٩	البريد والشحن
٣٣٤,٨٤٣	١,٢٦٤,٠٠٥	تعويضات مجلس الإدارة ونفقات أخرى
٣١,٥٧٧	٤٨,٠٨٤	مصاريف السيارات
٣٣,١١١	٤,٢٥٠	مصاريف البطاقات
٢٦,٥٢١	٣٩,٧٧٨	نفقات تشغيلية مختلفة أخرى
٤,٦٩٥,٧٣٧	٩,٧٥٨,٦٠٥	

٢٦ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٨٠,٤٥٥,٦٧٢,٧٤٣	٤٥,٩١٦,٩٤٧,٢٩٦	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	٢٥٧,٨١٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٦٩٩.٩٥	١٧٨.١٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٧- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
ألف ل.س. ٤١٢,٦٥١,٩٢٧	ألف ل.س. ٢٧٣,٦٠٩,٦٤٤	ألف ل.س. ٥٦٠,١٣٥,٢٨٢	النقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي *
			يضاف:
			أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
٣٥٨,٩٧٥,٣١٨	٢٥٩,٩٤٥,٤٥٠	٣٨٦,٤٥٢,٥٦٨	ينزل:
			ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
(٧١١,١٣٤)	(٤٢٩,٧٠١)	(٢,٢١٢,٢٦٣)	
<u>٧٧٠,٩١٦,١١١</u>	<u>٥٣٣,١٢٥,٣٩٣</u>	<u>٩٤٤,٣٧٥,٥٨٧</u>	

* لا يستخدم احتياطي الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٢٨- عمليات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة:

١. المساهمين الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في المصرف أو الشركة الحليفة ويقصد بذلك التعاملات مع الشريك الاستراتيجي البنك اللبناني الفرنسي.
٢. أعضاء مجلس إدارة المصرف والشركات المرتبطة بهم وأقربائهم من الدرجة الرابعة وأنسابهم حتى الدرجة الثانية.
٣. الإدارة التنفيذية وتشمل المدير العام ومساعديه ومدراء المديرية التنفيذية وغير التنفيذية ورؤساء الوحدات.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

أ- بنود بيان الوضع المالي / داخل الميزانية	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			
	الشركة الأم	الشركات الحليفة	المساهمين وكبار الموظفين	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
حسابات مدينة				
أرصدة لدى المصارف المقربة	٦٨,٤٨٨,٣٨٤	٣١٦,٠٥٩,٣٤٣	-	٣٨٤,٥٤٧,٧٢٧
مؤونة مكونة على الحسابات الجارية	(٥٣,٨٥١,٦٩٤)	(٤,٨٦٢,٨٩٨)	-	(٥٨,٧١٤,٥٩٢)
ودائع لأجل لدى المصارف المقربة	-	٨,٩٥٢,٥٤٠	-	٨,٩٥٢,٥٤٠
مؤونات مكونة على ودائع لأجل	-	(١٤٤,٦٥٩)	-	(١٤٤,٦٥٩)
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	٣٥٣,٤٧٦	-	٣٥٣,٤٧٦
مؤونات مكونة على فوائد مستحقة غير محققة	-	(٥,٤٩٥)	-	(٥,٤٩٥)
قروض كبار الموظفين	-	-	١٤٩,٣٢٤	١٤٩,٣٢٤
	<u>١٤,٦٣٦,٦٩٠</u>	<u>٣٢٠,٣٥٢,٣٠٧</u>	<u>١٤٩,٣٢٤</u>	<u>٣٣٥,١٣٨,٣٢١</u>
				<u>٣٠٨,٨٨٣,٢٤٧</u>
حسابات دائنة				
حسابات أعضاء مجلس الإدارة	-	-	١,٦٥٣,٦٢٥	١,٦٥٣,٦٢٥
وكبار الموظفين وكبار المساهمين	-	-	١,٦٥٣,٦٢٥	١,٦٥٣,٦٢٥
				<u>٢,٧٣٧,٦٦١</u>
ب- بنود خارج الميزانية				
كفالات مصارف مالية	-	١٦٠,٧٢١,٥٨٩	٢٠,١٧٥,٢١١	١٨٠,٨٩٦,٨٠٠
مخصصات كفالات مصارف مالية	-	(٢,٩٦٥,٠٣٤)	-	(٢,٩٦٥,٠٣٤)
ضمانات كفالات مصارف مالية	-	-	(٢١,١٨٣,٩٧٢)	(٢١,١٨٣,٩٧٢)
		<u>١٥٧,٧٥٦,٥٥٥</u>	<u>(١,٠٠٨,٧٦١)</u>	<u>١٥٦,٧٤٧,٧٩٤</u>
				<u>١٤٢,١٩٧,٠٣٢</u>

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار			الشركة الأم ألف ل.س.	ب- بنود بيان الدخل
	المجموع ألف ل.س.	المساهمين وكبار الموظفين ألف ل.س.	الشركات الحليفة ألف ل.س.		
٤,٨٥٣,٣٧٥	١٠,٥٢٣,٤٢٤	١٢,٥٧٣	١٠,٥١٠,٨٥١	-	فوائد دائنة
(٥,٦٢٤)	(٦,٠٤٦)	(٦,٠٤٦)	-	-	فوائد مدينة
٤,٨٤٧,٧٥١	١٠,٥١٧,٣٧٨	٦,٥٢٧	١٠,٥١٠,٨٥١	-	
١,١٥٨,٣٢١	٨٤٣,٧٦٣	٥٩٧,٥١٠	٢٤٦,٢٥٣	-	عمولات دائنة
(٢,٨٥٤,١٨٠)	(٦,٧٨٢,٨٨٧)	-	-	(٦,٧٨٢,٨٨٧)	عمولات مدينة
(١,٦٩٥,٨٥٩)	(٥,٩٣٩,١٢٤)	٥٩٧,٥١٠	٢٤٦,٢٥٣	(٦,٧٨٢,٨٨٧)	
٣,١٥١,٨٩٢	٤,٥٧٨,٢٥٤	٦٠٤,٠٣٧	١٠,٧٥٧,١٠٤	(٦,٧٨٢,٨٨٧)	

إن جميع التعاملات المسموحة مع الأطراف ذوي العلاقة تتم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات السارية مع الزبائن، وعملاً بقرارات مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص.

بلغت معدلات الفوائد على القروض الممنوحة لكبار الموظفين ٨,٥-١٠٪ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٨,٥-١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغ معدل الفائدة على الودائع لدى المصارف الحليفة ٥,١٥٪ للدولار الأمريكي والمصارف الشقيقة ٤٪ للدرهم الإماراتي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٥,١٥٪ للدولار الأمريكي والمصارف الشقيقة ٤,٩٪ للدرهم الإماراتي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٣٩٢,٤٢٧	٤,٧٢١,١٢٠	رواتب الإدارة العليا
١,٢٢٨,٥٣٥	١,٩٩٣,٦٢٥	مكافآت
٣,٦٢٠,٩٦٢	٦,٧١٤,٧٤٥	

بلغت تعويضات مجلس الإدارة مبلغ ١,١٤٦,٤٥٥ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (مقابل ٣١٦,١٧١ ألف ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣).

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخصصات المخاطر الأخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:
تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة للشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٣٥	-	-	٣٥	١٢,٢٥٥,٦٩٤	-	-	١٢,٢٥٥,٦٩٤	٠,٨٧-٠,٤٩٨	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٣٢٥,١٧٤	-	-	٣٢٥,١٧٤	٩٩,٦٥٢,١٢٥	-	-	٩٩,٦٥٢,١٢٥	٢,٦٥٧-١,٠٤٨	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة
٢٥٨,٥٤٨	-	٢٥٨,٥٤٨	-	٥,٦٩٢,٧٠٧	-	٥,٦٩٢,٧٠٧	-	١٤,٨٦١-٣,٢٠١	الائتمانية
٧,٥٨٢,٢٦٩	٧,٥٨٢,٢٦٩	-	-	٢١,٧٨٧,٤٧٦	٢١,٧٨٧,٤٧٦	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
٨,١٦٦,٠٢٦	٧,٥٨٢,٢٦٩	٢٥٨,٥٤٨	٣٢٥,٢٠٩	١٣٩,٣٨٨,٠٠٢	٢١,٧٨٧,٤٧٦	٥,٦٩٢,٧٠٧	١١١,٩٠٧,٨١٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١,٣٣٦	-	-	١,٣٣٦	٦,٤٥٨,٩٠٢	-	-	٦,٤٥٨,٩٠٢	٠,٨٨٨-٠,٥٠٨	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٢٦١,٢٧٧	-	-	٢٦١,٢٧٧	٦٩,٥٥٣,٠٢٠	-	-	٦٩,٥٥٣,٠٢٠	٢,٧١٣-١,٠٧	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة
٨٧,٧٣٤	-	٣٠,٤٧٧	٥٧,٢٥٧	٤,٨٣١,٢٥٦	-	١,٥٧٨,٩٧٣	٣,٢٥٢,٢٨٣	١٥,١٧٤-٣,٢٦٨	الائتمانية
٦,٨٥٦,٨٠١	٦,٨٥٦,٨٠١	-	-	١٨,٥٩٥,٧٧٨	١٨,٥٩٥,٧٧٨	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
٧,٢٠٧,١٤٨	٦,٨٥٦,٨٠١	٣٠,٤٧٧	٣١٩,٨٧٠	٩٩,٤٣٨,٩٥٦	١٨,٥٩٥,٧٧٨	١,٥٧٨,٩٧٣	٧٩,٢٦٤,٢٠٥		

تتوزع التعرضات الائتمانية للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٢,٤١٣	-	-	٢,٤١٣	١,١٥٣,٦٢٣	-	-	١,١٥٣,٦٢٣	٠,٨٧-٠,٤٩٨	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
٢,٣٣٩	-	-	٢,٣٣٩	٥٨٦,٣٣٦	-	-	٥٨٦,٣٣٦	٢,٦٥٧-١,٠٤٨	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة
١١٧,٢١٧	-	١١٧,٢١٧	-	٤,٣٠١,٧٨٧	-	٤,٣٠١,٧٨٧	-	١٤,٨٦١-٣,٢٠١	الائتمانية
١٥,٥٤٩	١٥,٥٤٩	-	-	٦٠,٨١٠	٦٠,٨١٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
١٣٧,٥١٨	١٥,٥٤٩	١١٧,٢١٧	٤,٧٥٢	٦,١٠٢,٥٥٦	٦٠,٨١٠	٤,٣٠١,٧٨٧	١,٧٣٩,٩٥٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٢,١٣٢	-	-	٢,١٣٢	١,٠٢٢,٨٩٨	-	-	١,٠٢٢,٨٩٨	٠,٨٨٨-٠,٥٠٨	الدرجة من ١-٢ مرتفع الجودة الائتمانية
٣,٠٢١	-	-	٣,٠٢١	٦٧٩,٧٤٠	-	-	٦٧٩,٧٤٠	٢,٧١٣-١,٠٧	الدرجة ٣-٤ متوسط الجودة الائتمانية
									الدرجة من ٥-٧ منخفض الجودة
٢,١٠٢	-	٢,١٠٢	-	٨١,٣٦٣	-	٨١,٣٦٣	-	١٥,١٧٤-٣,٢٦٨	الائتمانية
٨,٤٩٠	٨,٤٩٠	-	-	٨,٤٩٠	٨,٤٩٠	-	-	١٠٠	الدرجة ٨-١٠ ديون متعثر
١٥,٧٤٥	٨,٤٩٠	٢,١٠٢	٥,١٥٣	١,٧٩٢,٤٩١	٨,٤٩٠	٨١,٣٦٣	١,٧٠٢,٦٣٨		

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة والتعرضات غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١٣	-	-	١٣	٨,٢٥٦	-	-	٨,٢٥٦	٠,٨٧-٠,٤٩٨	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
٤,٣٧٩	-	-	٤,٣٧٩	٢٢,٦٤٧,٦٣١	-	-	٢٢,٦٤٧,٦٣١	٢,٦٥٧-١,٠٤٨	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٣,٦٢٥	-	٣,٦٢٥	-	١٤,٨٦١-٣,٢٠١	الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٤	٨٢٤	-	-	٦,٦٨٧	٦,٦٨٧	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
٥,٢١٦	٨٢٤	-	٤,٣٩٢	٢٢,٦٦٦,١٩٩	٦,٦٨٧	٣,٦٢٥	٢٢,٦٥٥,٨٨٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	-	-	-	-	٠,٨٨٨-٠,٥٠٨	الدرجة من ٢-١ مرتفع الجودة الائتمانية
١,٨٦٦	-	-	١,٨٦٦	٢,٦٩٩,٠٤٧	-	-	٢,٦٩٩,٠٤٧	٢,٧١٣-١,٠٧	الدرجة ٤-٣ متوسط الجودة الائتمانية
-	-	-	-	٣,٦٢٥	-	٣,٦٢٥	-	١٥,١٧٤-٣,٢٦٨	الدرجة من ٧-٥ منخفض الجودة الائتمانية
٨٢٤	٨٢٤	-	-	٦,٦٨٧	٦,٦٨٧	-	-	١٠٠	الدرجة ١٠-٨ ديون متعثرة
٢,٦٩٠	٨٢٤	-	١,٨٦٦	٢,٧٠٩,٣٥٩	٦,٦٨٧	٣,٦٢٥	٢,٦٩٩,٠٤٧		

(١) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٨٨,٢٣٠,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٨,٢٣٠,٥٨٣	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٢٧,٧٢٨,١٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٧٢٨,١٦٨	أرصدة لدى مصارف
٨,٨٠٧,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	٨,٨٠٧,٨٨١	إيداعات لدى مصارف
١٢٣,٢١٦,٦٤٣	١٥,٨٢٢,٦٧٠	٥٠٣,٠٧٥	٩,٠١٧,٥٨٦	-	٥,٣١٧,٨١١	١٨,٠٦٩,٢١٨	٧٤,٤٨٦,٢٨٣	-	التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢٠٩,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٥٩٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٢٤,٩٥٠	-	٣,٤٦٥	-	-	٤٥٠	-	-	٨٢١,٠٣٥	الموجودات الأخرى
٤١,٢٧٤,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٢٧٤,٦١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١,٠٩٠,٢٩٢,٤٣٠</u>	<u>١٥,٨٢٢,٦٧٠</u>	<u>٥٠٦,٥٤٠</u>	<u>٩,٠١٧,٥٨٦</u>	<u>-</u>	<u>٥,٣١٨,٢٦١</u>	<u>١٨,٠٦٩,٢١٨</u>	<u>٧٤,٤٨٦,٢٨٣</u>	<u>٩٦٧,٠٧١,٨٧٢</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	خدمات	أفراد	زراعي	حكومي	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤٤٧,٤٥١,٦٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٤٥١,٦٤٠	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٥,٠٤٠,٦٣٥	أرصدة لدى مصارف
٨,٠٩٧,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٩٧,٠٧٨	إيداعات لدى مصارف
٨٢,٥٢١,٠٣١	١٠,٧٩٠,٢٤٢	٣٥٧,٠٢٥	٥,٥٤٠,٧٤٧	-	١,٢٢٨,٩٨٦	١١,٤٧٤,٠٣٦	٥٣,١٢٩,٩٩٥	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢,٣١٦,٣٢٨	-	-	-	٢,١٠٦,٧٣٦	-	-	-	٢٠٩,٥٩٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٤١,٩٨١	-	٢,٠٥٦	-	-	٧١٩	-	-	١,٦٣٩,٢٠٦	موجودات أخرى
٣٧,٩٩٠,٨٠١	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٩٩٠,٨٠١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٨٨٥,٠٥٩,٤٩٤</u>	<u>١٠,٧٩٠,٢٤٢</u>	<u>٣٥٩,٠٨١</u>	<u>٥,٥٤٠,٧٤٧</u>	<u>٢,١٠٦,٧٣٦</u>	<u>١,٢٢٩,٧٠٥</u>	<u>١١,٤٧٤,٠٣٦</u>	<u>٥٣,١٢٩,٩٩٥</u>	<u>٨٠٠,٤٢٨,٩٥٢</u>	الإجمالي

ب- مخاطر السوق:

هي مخاطر ترتب خسارة في الإيرادات وحقوق المساهمين نتيجة حدوث تقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو تأثير القيمة السوقية أو التصنيف الائتماني أو التدفقات النقدية لأداة مالية.

- إدارة مخاطر السوق:

يعمل قسم إدارة مخاطر السوق والسيولة على مراقبة المخاطر التي قد تواجه المصرف فيما يتعلق بمخاطر السوق بشقيه مخاطر أسعار الفوائد وأسعار الصرف ومدى تأثيرها على الوضع المالي للمصرف، تقوم هذه الوحدة بالتعاون مع مختلف الجهات المعنية بمراقبة جميع مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة المصرف، وتقوم بفحوصات ضاغطة لاختبار قدرة المصرف على مواجهة ظروف غير اعتيادية وفق سيناريوهات محتملة. يتم ذلك عن طريق إصدار تقارير من وإلى لجنة الموجودات والمطلوبات حيث أن إدارة مخاطر السوق هي جزء أساسي من مسؤولياتها ليتبع ذلك رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرارات المناسبة تحت مظلة متطلبات الحوكمة.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق:

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل معها المصرف وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين احتمالية حدوث خطر ما وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التكررات سواء في العملات أو بلدان أو بنوك معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقوف محددة مسبقاً بحسب السياسات والإجراءات.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف المستقبلية أو على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالإضافة لأثرها على القيمة السوقية للأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات ومعايرة حجم القروض إلى الودائع للوصول للمستوى الأمثل الذي يخفف من تعرض المصرف لتقلبات أسعار الفائدة.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية كما وتتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة (التغير بسعر الفائدة ٢٪):

زيادة سعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية ٧٥٪
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
دولار أمريكي	١١٦,٨٨٢,٩١٩	٢,٣٣٧,٦٥٨	١,٧٥٣,٢٤٤
يورو	٢,٨٥٤,٨١٢	٥٧,٠٩٦	٤٢,٨٢٢
ليرة سورية	٣٣,٢٩٨,٤٣٥	٦٦٥,٩٦٩	٤٩٩,٤٧٧
فرنك سويسري	١٤	-	-
درهم اماراتي	٣١٣,٠٣٤,٦٨٤	٦,٢٦٠,٦٩٤	٤,٦٩٥,٥٢١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥٪	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٦٧٢,٤٩٩	٢,٢٢٩,٩٩٨	١١١,٤٩٩,٨٧٧	دولار أمريكي
٥٠,٠٧١	٦٦,٧٦١	٣,٣٣٨,٠٢٨	يورو
٧٦٠,٣٠٥	١,٠١٣,٧٤٠	٥٠,٦٨٦,٩٩٧	ليرة سورية
-	-	١٤	فرنك سويسري
٤,١٥٠,٩٣٧	٥,٥٣٤,٥٨٢	٢٧٦,٧٢٩,٠٨٤	درهم اماراتي

نقص بسعر الفائدة (٢٪)

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥٪	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١,٧٥٣,٢٤٤)	(٢,٣٣٧,٦٥٨)	١١٦,٨٨٢,٩١٩	دولار أمريكي
(٤٢,٨٢٢)	(٥٧,٠٩٦)	٢,٨٥٤,٨١٢	يورو
(٤٩٩,٤٧٧)	(٦٦٥,٩٦٩)	٣٣,٢٩٨,٤٣٥	ليرة سورية
-	-	١٤	فرنك سويسري
(٤,٦٩٥,٥٢١)	(٦,٢٦٠,٦٩٤)	٣١٣,٠٣٤,٦٨٤	درهم اماراتي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

حساسية حقوق الملكية ٧٥٪	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(١,٦٧٢,٤٩٩)	(٢,٢٢٩,٩٩٨)	١١١,٤٩٩,٨٧٧	دولار أمريكي
(٥٠,٠٧١)	(٦٦,٧٦١)	٣,٣٣٨,٠٢٨	يورو
(٧٦٠,٣٠٥)	(١,٠١٣,٧٤٠)	٥٠,٦٨٦,٩٩٧	ليرة سورية
-	-	١٤	فرنك سويسري
(٤,١٥٠,٩٣٧)	(٥,٥٣٤,٥٨٢)	٢٧٦,٧٢٩,٠٨٤	درهم اماراتي

(٢) مخاطر أسعار الصرف:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة العملات الأجنبية قياساً بالعملة المحلية وما ينتج عن هذه التغيرات من خسائر بالأرباح أو قيمة أصول ومطالب المصرف.

يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له.

يقوم بنك الشرق بضبط مخاطر تغير أسعار الصرف عن طريق:

١. تبني سياسة متحفظة في إدارته لعملياته بالعملة الأجنبية بما يساهم في تجنب التقلبات الكبيرة.
٢. الحفاظ على مركز القطع البنوي وفق التعليمات الناظمة لمصرف سورية المركزي.
٣. المحافظة على نسبة سيولة مرتفعة بالعملات الأجنبية.
٤. تنفيذ اختبار جهد بدراسة أثر تغير نسبة ١٠ % في أسعار الصرف على ربحية وأداء المصرف.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

زيادة (١٠%) في سعر الصرف

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٣٩٣,٤٥٤)	(٥٢٤,٦٠٥)	(٥,٢٤٦,٠٥٢)	دولار أمريكي-تشغيلي
١٢,٢٥٤,٤٣٩	١٢,٢٥٤,٤٣٩	١٢٢,٥٤٤,٣٩٠	دولار أمريكي-بنوي
(٧٢٤,٢٠٧)	(٩٦٥,٦٠٩)	(٩,٦٥٦,٠٨٥)	يورو
١,٥٣٧,٨٤٧	٢,٠٥٠,٤٦٣	٢٠,٥٠٤,٦٣٣	درهم اماراتي-تشغيلي
٢٨,٧٦٦,٣٥٩	٢٨,٧٦٦,٣٥٩	٢٨٧,٦٦٣,٥٨٩	درهم اماراتي-بنوي
(١٣,٧٦٦)	(١٨,٣٥٥)	(١٨٣,٥٤٦)	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٢٦٣,٩٠٥)	(٣٥١,٨٧٣)	(٣,٥١٨,٧٣١)	دولار أمريكي-تشغيلي
١١,٢٦٢,٨٢٣	١١,٢٦٢,٨٢٣	١١٢,٦٢٨,٢٢٩	دولار أمريكي-بنوي
(٢٢٢,٨٥٤)	(٢٩٧,١٣٨)	(٢,٩٧١,٣٨٣)	يورو
٦٨٢,٥٦٥	٩١٠,٠٨٦	٩,١٠٠,٨٦٠	درهم اماراتي-تشغيلي
٢٦,٤٣٧,١٢٩	٢٦,٤٣٧,١٢٩	٢٦٤,٣٧١,٢٨٨	درهم اماراتي-بنوي
٨٢	١٠٩	١,٠٩٣	عملات أخرى

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٩٣,٤٥٤	٥٢٤,٦٠٥	(٥,٢٤٦,٠٥٢)	دولار أمريكي-تشغيلي
(١٢,٢٥٤,٤٣٩)	(١٢,٢٥٤,٤٣٩)	١٢٢,٥٤٤,٣٩٠	دولار أمريكي-بنوي
٧٢٤,٢٠٧	٩٦٥,٦٠٩	(٩,٦٥٦,٠٨٥)	يورو
(١,٥٣٧,٨٤٧)	(٢,٠٥٠,٤٦٣)	٢٠,٥٠٤,٦٣٣	درهم اماراتي-تشغيلي
(٢٨,٧٦٦,٣٥٩)	(٢٨,٧٦٦,٣٥٩)	٢٨٧,٦٦٣,٥٨٩	درهم اماراتي-بنوي
١٣,٧٦٦	١٨,٣٥٥	(١٨٣,٥٤٦)	عملات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٦٣,٩٠٥	٣٥١,٨٧٣	(٣,٥١٨,٧٣١)	دولار أمريكي-تشغيلي
(١١,٢٦٢,٨٢٣)	(١١,٢٦٢,٨٢٣)	١١٢,٦٢٨,٢٢٩	دولار أمريكي-بنوي
٢٢٢,٨٥٤	٢٩٧,١٣٨	(٢,٩٧١,٣٨٣)	يورو
(٦٨٢,٥٦٥)	(٩١٠,٠٨٦)	٩,١٠٠,٨٦٠	درهم اماراتي-تشغيلي
(٢٦,٤٣٧,١٢٩)	(٢٦,٤٣٧,١٢٩)	٢٦٤,٣٧١,٢٨٨	درهم اماراتي-بنوي
(٨٢)	(١٠٩)	١,٠٩٣	عملات أخرى

٣٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والخدمات الأخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٥,٦٣٢,٠٩٢	-	٤٠,٢٢٨,٠٤٦	٣٢,٣٢٨,٣٣٢	٣,٠٧٥,٧١٤	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٢٤,٦٢٩)	-	٣٤,٤٢٠	(٢٣٠,٥٨١)	(١٢٨,٤٦٨)	مصروف محخص الخسائر الائتمانية
٧٥,٣٠٧,٤٦٣	-	٤٠,٢٦٢,٤٦٦	٣٢,٠٩٧,٧٥١	٢,٩٤٧,٢٤٦	نتائج أعمال القطاع
(٢٦,٥٦٩,٦٦٤)	(٢٦,٥٦٩,٦٦٤)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
٤٨,٧٣٧,٧٩٩	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٢,٨٢٠,٨٥٢)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٤٥,٩١٦,٩٤٧	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٠٩١,٤٠٣,٢٣٧	-	٩٦٨,١٨٢,٦٧٧	١٢٢,٧١٤,٠٢٠	٥٠٦,٥٤٠	موجودات القطاع
٦٤,٦٣٢,٣١٥	٦٤,٦٣٢,٣١٥	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,١٥٦,٠٣٥,٥٥٢	٦٤,٦٣٢,٣١٥	٩٦٨,١٨٢,٦٧٧	١٢٢,٧١٤,٠٢٠	٥٠٦,٥٤٠	مجموع الموجودات
٥٥٠,٧٥٤,٥١١	-	٤٥,٠١٢,٢٦٣	٣٧١,٥٧٥,٨٥٦	١٣٤,١٦٦,٣٩٢	مطلوبات القطاع
١٥٦,٢٦٠,٨٦١	١٥٦,٢٦٠,٨٦١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧٠٧,٠١٥,٣٧٢	١٥٦,٢٦٠,٨٦١	٤٥,٠١٢,٢٦٣	٣٧١,٥٧٥,٨٥٦	١٣٤,١٦٦,٣٩٢	مجموع المطلوبات
١٠,١٧٥,٧٤٧	١٠,١٧٥,٧٤٧	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٨٦٦,٤١٩	٨٦٦,٤١٩	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٩٦,٠٩٦,٥٧٠	-	١٧٣,١٤٢,٨٥٩	٥,٠٣٠,٠٢٥	١٧,٩٢٣,٦٨٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٥٤,٧٥٢	-	٣٦٧,٢٢٢	(٩,٢٧٨)	(٣,١٩٢)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية
١٩٦,٤٥١,٣٢٢	-	١٧٣,٥١٠,٠٨١	٥,٠٢٠,٧٤٧	١٧,٩٢٠,٤٩٤	نتائج أعمال القطاع
(١١,٩٨١,٩٠٦)	(١١,٩٨١,٩٠٦)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٨٤,٤٦٩,٤١٦	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٤,٠١٣,٧٤٣)	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٨٠,٤٥٥,٦٧٣	-	-	-	-	صافي ربح الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
ألف ل.س.					
٨٧٣,٩٢٨,٥٧٤	-	٧٨٩,٢٩٨,٠٣١	٨٤,٢٧١,٤٦٢	٣٥٩,٠٨١	موجودات القطاع
٥٠,٣٤٥,٨٣٠	٥٠,٣٤٥,٨٣٠	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٩٢٤,٢٧٤,٤٠٤	٥٠,٣٤٥,٨٣٠	٧٨٩,٢٩٨,٠٣١	٨٤,٢٧١,٤٦٢	٣٥٩,٠٨١	مجموع الموجودات
٣٨٨,٩٣٢,٦٧٨	-	١٨,٢٨٦,١٣٤	٢٥٦,٢٤٥,٠٧٨	١١٤,٤٠١,٤٦٦	مطلوبات القطاع
١٣٢,٠٥٩,٣٠٥	١٣٢,٠٥٩,٣٠٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٢٠,٩٩١,٩٨٣	١٣٢,٠٥٩,٣٠٥	١٨,٢٨٦,١٣٤	٢٥٦,٢٤٥,٠٧٨	١١٤,٤٠١,٤٦٦	مجموع المطلوبات
٢,٦٤٧,٣٥٩	٢,٦٤٧,٣٥٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧٥٥,٩٣٠	٧٥٥,٩٣٠	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات
٢١,٣٩٣	٢١,٣٩٣	-	-	-	استعدادات موجودات ثابتة

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمارس المصرف نشاطه بشكل رئيسي في القطر ولا يوجد لديه فروع أو مساهمات في الخارج.

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٥,٦٣٢,٠٩٢	٢٢,٦٥٦,٨٠١	٥٢,٩٧٥,٢٩١	إجمالي الدخل التشغيلي
١,١٥٦,٠٣٥,٥٥٢	٣٣٤,٦٣٥,٥٢٢	٨٢١,٤٠٠,٠٣٠	مجموع الموجودات
١٠,١٧٥,٧٤٧	-	١٠,١٧٥,٧٤٧	المصرفوات الرأسمالية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	خارج سورية	داخل سورية	البيان
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٩٦,٠٩٦,٥٧٠	١,٢٠٨,٥٤٨	١٩٤,٨٨٨,٠٢٢	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٣٥,٨٩٩,٧٧١	٢٢١,٦٠٣,٧٣٧	٤١٤,٢٩٦,٠٣٤	مجموع الموجودات
١,١٤٩,٤٥٠	-	١,١٤٩,٤٥٠	المصرفوات الرأسمالية

٣١ - إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب تعليمات مصرف سورية المركزي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

كفاية رأس المال:

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٣ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٥,٧٨١,٢٥٠	٥,١٥٦,٢٥٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٢٨٩,٠٦٢	١,٢٨٩,٠٦٢	الاحتياطي القانوني
٤,٣٠٥,٧٦٩	٤,٣٠٥,٧٦٩	الاحتياطي الخاص
١,٨٦٨,٨٨٢	٢٢,٦٧٣,٠٧٠	أرباح مدورة محققة
٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	٣٦٩,٨٥٨,٢٧٠	أرباح مدورة غير محققة*
(٢٠٩,٥٩٢)	(٢٠٩,٥٩٢)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٥٦,٧٨٣)	(٢٧٤,١٤٥)	صافي الموجودات الثابتة غير ملموسة
(١,٣٩١,٨٥١)	(٨٦٩,٩٠٧)	إطفاء أصول مستملكة من قبل البنك**
(٢٠,١٧٥,٢١١)	-	مبالغ ممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
٣٨٠,٥٦٩,٧٩٦	٤٠١,٩٢٨,٧٧٧	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
٣,٣٦٩,٥٧٦	٢,٦١١,٦٤٤	مخصصات لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة***
٣,٣٦٩,٥٧٦	٢,٦١١,٦٤٤	الأموال الخاصة المساعدة
٣٨٣,٩٣٩,٣٧٢	٤٠٤,٥٤٠,٤٢١	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٢٣٨,٢٨٨,٤٤٣	١٨٠,٨٨٣,٣٥٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣١,٢٧٧,٦٢٤	٢٨,٠٤٨,١٧٧	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٢٠,٣٢١,٠٨٨	٩,١٠١,٩٥٣	مخاطر السوق
١٦,٦٤٥,٨٩٧	١٦,٦٤٥,٨٩٧	المخاطر التشغيلية
٣٠٦,٥٣٣,٠٥٢	٢٣٤,٦٧٩,٣٨٠	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%١٢٥,٢٥	%١٧٢,٣٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٢٤,١٥	%١٧١,٢٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٤,٧٦	%٩٩,٦٦	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي الحقوق الملكية

* صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ١٠٨٨ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤، والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ م/ن/ب ١ تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ب ٤ لعام ٢٠٠٧.

** وفقاً للقرار (٤ م/ن) يتوجب طرح قيمة الأصول المملوكة من قبل البنك من الأموال الخاصة الأساسية في حال استمرار تملك المصرف لتلك الأصول بعد انتهاء الفترة المحددة قانوناً (سنتين)، وقد قررت إدارة المصرف لإطفاء ٥٠٪ من قيمة الأصول المملوكة من قبل البنك بعد مرور سنة من تاريخ تملكها.

*** بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤ م/ن) يتم الاعتراف بالمخصصات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية ضمن الأموال الخاصة المساندة، وذلك على ألا تتجاوز قيمة المخصصات المعترف بها ضمن هذه الأموال، مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده)، ما نسبته ٢٥،١٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحتسبة وفقاً لتعليمات كفاية الأموال الخاصة الصافية.

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٢٥٣ م/ن/ب ٤ تاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ مع مراعاة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لها.

٣٢ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي:

- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦٨٩,٣٥٩	٢٢,٦٦٦,١٩٩
٤٦,٦٢٨,١٧٢	٣٢,٤٤٥,٦٥٧
٤٧,٣١٧,٥٣١	٥٥,١١١,٨٥٦
١٤٤,٩٣٩,٣٨٢	١٦٠,٧٢١,٥٨٩
٢,٠٢٠,٠٠٠	-
١٩٤,٢٧٦,٩١٣	٢١٥,٨٣٣,٤٤٥

ارتباطات والتزامات ائتمانية

كفالات زبائن:

حسن تنفيذ

تعهدات تصدير

كفالات مالية مصرفية

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)

٣٣ - القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد على المصرف أية دعاوى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، كما يوجد مجموعة من دعاوى تحصيل الديون مرفوعة من قبل المصرف على الزبائن.